

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

FACULTAD DE JURISPRUDENCIA

TESIS DE MAESTRÍA PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

MAGÍSTER EN DERECHO TRIBUTARIO

**"LAS EMPRESAS ASEGURADORAS ECUATORIANAS FRENTE A LA
ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA CENTRAL: ANÁLISIS Y PROCEDIMIENTOS,
PARA ACCIONES PREVENTIVAS FRENTE AL CONTROL FISCAL."**

NOMBRE:

MARCO LEANDRO TOBAR NIÑO

DIRECTOR: MBA. GALO SÁNCHEZ

QUITO, OCTUBRE 2015

Quito, 22 de Julio de 2015

Señor Doctor
Santiago Guardéras
Decano
Facultad de Jurisprudencia
En su despacho

De mi consideración:

El motivo de la presente es darle a conocer mi nueva calificación o ratificar la nota dada (6/10) con respecto a la disertación previa a tesis de Maestría, elaborada por el señor **MARCO LEANDRO TOBAR NIÑO**, retitulada **"LAS EMPRESAS ASEGURADORAS ECUATORIANAS FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA CENTRAL: ANÁLISIS Y PROCEDIMIENTOS, PARA ACCIONES PREVENTIVAS FRENTE AL CONTROL FISCAL."**

El documento mantiene un compendio (en algunos casos transcripción) de las normas legales a las cuales debe actuar una empresa aseguradora en Ecuador, más algunas definiciones técnicas del sector como son los cálculos de los componentes de una póliza, ramos, provisiones matemáticas, entre otros.

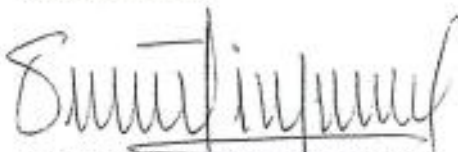
En conclusión, y por los temas de fondo y algunos de formas que en su momento fueron mencionados, resuelvo a mi criterio -y en calidad de lector- que la actual tesis presentada para mi dictamen-, si llegó a mejorar su planteamiento y desarrollo investigativo.

Aspiro que lo manifestado haya sido de ayuda para el maestrante, ya que en mi opinión el tema propuesto limita mucho para que abarque más temas de discusión, análisis y aporte; a sabiendas que es un sector económico importante, pero a la vez muy poco analizado y normado desde el punto de vista tributario y contable.

Por todo lo expuesto, concedo al referido tema y actual trabajo proporcionado para mi revisión, una calificación de **ocho sobre diez (8/10)**.

Reiterando mis altos sentimientos de consideración y estima, suscribo.

Atentamente,



Ing. Santiago Mosquera Izurieta
Docente Profesor

Quito, 25 de septiembre de 2015

Señor Doctor

Manuel Jiménez Moreano

**SECRETARIO DE LA FACULTAD DE JURISPRUDENCIA
PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA**

En su despacho.-

De mis consideraciones:

En contestación a su Oficio No. 303-SJG-2015 de 25 de agosto entregado en mi oficina el 9 de septiembre de 2015 en el que me pida asigne una nota o ratifique la previamente dada a la tesis de maestría titulada **“MANUAL DE PROCEDIMIENTOS TRIBUTARIOS PARA LAS EMPRESAS ASEGURADORAS EN EL ECUADOR, CON RESPECTO A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA CENTRAL”** elaborada por el señor **LEANDRO TOBAR NIÑO**, a continuación presento mi informe:

1.- Me ratifico en que la idea de elaborar este Manual es valiosa y que constan particularidades de las aseguradoras, en lo referente a sus obligaciones tributarias, que pueden dar cierta utilidad a esta herramienta para su manejo y gestión. En este sentido el autor demuestra conocimiento respecto del sector de las aseguradoras.

2.- Al confrontar esta revisión con la inmediata anterior, se constata que se han corregido algunas de las imprecisiones y errores.

Sin embargo subsisten algunos errores, incluso algunos de los que expresamente se han indicado previamente, especialmente en el último informe de 22 de julio de 2015.

Esto, como se ha indicado reiteradamente, perjudica la claridad del trabajo y devalúa un trabajo académico de este tipo.

3.- Se ha tratado de corregir inconsistencias en la aplicación de las fuentes jurídicas. Subsisten falencias que, si bien se pueden entender por las dificultades del estudiante para manejar normativa y conceptos jurídicos, sin embargo no deja de ser un problema al pretender obtener un título de cuarto nivel en una Maestría de Derecho.

4.- Como he reiterado al emitir informes de esta investigación, se echa de menos profundizar en conceptos, así como doctrina pertinente a la investigación.

Con los antecedentes señalados, después de haber reanalizado el trabajo, por las consideraciones pertinentes, y sobre todo por los avances, al comparar con la anterior investigación, asigno como nota **ocho sobre diez puntos (8/10)**.

Atentamente,


Juan Ignacio Maldonado

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar a mi Señor Jesús que ha sido siempre mi guía, al cual tengo todo mi aprecio y admiración de humildad sencillez y apoyo; a mis amados padres Beatriz Niño y Marco Tobar por su ayuda ejemplo, guía, sobre todo a mi mamá que siempre me ha apoyado en mis proyectos con sus consejos y respaldo incondicional, a mi esposa Fernanda Durán que me ha dado siempre lo mejor, y ha sido mi inspiración para ser un gran hombre y formar mi hogar; a mi empresa Aseguradora, en especial al Ing. Joel Sotalín (Contador General) al cuál le debo mucho conocimiento y tiempo para avanzar en esta maestría, a Jeanneth Z. y Diego P. (mis compañeros); a mis hermanos Lina y Paulo que siempre han estado en mi mente para ser un ejemplo para ellos; a los reconocidos profesionales: Magíster Galo Sánchez, al Magíster Santiago Mosquera, a los Doctores Juan Maldonado y Santiago Guarderas por su gran apertura y colaboración en desarrollar mi tema propuesto, permitiendo que el progreso de este trabajo sea completo y merecedor de un título de cuarto nivel; a los Facilitadores: Dr. Roberto Silva, Msc. Romeo Carpio, Lcda. Llesy y a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador por abrirme las puertas para seguir adelante en mi vida profesional.

DEDICATORIA

A todas las personas que les pueda interesar este trabajo para guía, discusión o conocimiento general; a mis padres; a mis hermanos Lina y Paulo; a toda la familia Niño Jaime y también a la Tobar Aguilar; y sobre todo a mi hogar...

ABSTRACT

La importancia en la solidez, o prestigio de una empresa, más allá de las ventas que ésta tiene, es el nivel de cumplimiento legal, sin ello simplemente no podría existir, el ámbito tributario bien manejado permite el desarrollo normal de las actividades de las compañías. Para operar y poder desenvolver el ámbito impositivo en las empresas aseguradoras se debe reconocer que el personal encargado de la parte legal y contabilidad se obligan a tener gran nivel de conocimiento tributario, porque incluyen todos los impuestos que se manejan en una empresa cualquiera de servicios, más el de reaseguros, que incluiría la comprensión de la tributación internacional, convenios de doble imposición, pagos de Impuesto a la Salida de Divisas, informes de precios de transferencias; adicional, el cálculo de reservas técnicas o matemáticas (que son fundamentales para la solvencia), que deben ser abalizados por actuarios, y se suman a los gastos deducibles para el cálculo de Impuesto a la Renta, al igual su liberación generan rentas, otros ingresos para las empresas aseguradoras son las comisiones que ganan por reasegurar primas.

El contrato de seguros es tomado, por los clientes, por una razón fundamental que es la incertidumbre de hechos futuros que pueden dar como resultado perder cualquiera de los bienes más importantes, e incluso la vida (el seguro de vida está enfocado en perder la vida prematuramente) y dejar desamparadas a todas las personas que dependen del asegurado. Lo que genera que el seguro sea algo primordial en el desarrollo de una sociedad.

El principio de mutualidad se desarrolla en base de que las empresas de seguros captarán fondos para posibles siniestros, pero estos fondos no son el ingreso real de estas compañías, ellas mediante ley tienen que invertir del fondo de primas recaudadas de los asegurados y sus

reservas, en bienes y valores que ofrezcan alta rentabilidad para garantizar el cumplimiento efectivo con los siniestros, también para poder atender a los gastos que se tiene por el giro del negocio.

Se utilizarán ejemplos, procesos, flujo diagramación para poder así analizar y llegar a las conclusiones y valoraciones que se dan a los métodos tributarios utilizados por las empresas aseguradoras nacionales. Los impactos fiscales de los impuestos que afectan a las empresas de seguros serán la parte medular de este trabajo, se analizarán definiciones, características, enfoques, criterios y procesos.

En el capítulo 1 se observarán las generalidades en el mundo de las aseguradoras en Ecuador, con respecto a lo tributario, conteniendo definiciones de la terminología de; en el capítulo 2 se hará un análisis de los impuestos y anexos específicos que deben ser calculados; en el capítulo 3 se plantearán cruces de formularios, comparaciones, análisis de leyes, reglamentos y circulares, tanto del Servicio de Rentas Internas como de la Superintendencia de Bancos y Seguros; adicional se realizarán procesos que servirán como ejemplo para cumplir con las obligaciones tributarias; y para finalizar, en el capítulo 4 se realizarán las debidas conclusiones y recomendaciones.

TABLA DE CONTENIDOS

AGRADECIMIENTOS.....	I
DEDICATORIA.....	II
ABSTRACT	III
TABLA DE CONTENIDOS	V
CAPÍTULO 1.- ASPECTOS RELEVANTES DE LOS TRIBUTOS DENTRO DE LAS ASEGURADORAS.....	12
1.1.- Introducción al mercado asegurador ecuatoriano y sus retos	12
1.2.- Definiciones.....	15
1.2.1.- Giro del negocio asegurador	15
1.2.1.1.- Riesgo en seguros.....	17
1.2.1.2.-Tributación en seguros	17
1.2.1.2.1.- Impuestos y contribuciones	21
1.2.1.3.- Instituciones relacionadas con el sistema de seguros en Ecuador.....	22
1.2.1.4.- Ramos.....	25
1.2.2.- Aseguradoras y el contrato de seguro	30
1.2.2.1.- Primas devengadas	33
1.2.3.- Reaseguros	34
1.2.4.- Administración Tributaria Central.....	34
1.2.4.1.- Introducción al Servicio de Rentas Internas.....	37
1.2.4.2.- Relaciones de las aseguradoras con la Administración Tributaria Central	40
CAPÍTULO 2.- ANÁLISIS DE LAS LEYES, NORMATIVAS TRIBUTARIAS EXISTENTES Y SUS RELACIONES CON EL MERCADO ASEGURADOR ECUATORIANO	45

2.1.- Introducción.....	45
2.2.- Impuesto a la Renta en las empresas aseguradoras	48
2.2.1.- Generalidades.....	48
2.2.1.1.- Reserva para siniestros pendientes avisados	54
2.2.1.1.1.- Explicación de las reserva para siniestros pendientes avisados	55
2.2.1.2.- Reserva para siniestros ocurridos y no reportados (IBNR).....	56
2.2.1.2.1.- Explicación de IBNR.....	56
2.2.1.3.- Reservas de riesgos en curso	60
2.2.1.3.1.- Reserva de riesgos en curso-primas no devengadas	60
2.2.1.3.2.- Reservas de riesgos en curso, riesgos no expirados.....	61
2.2.1.3.3.- Explicación de aplicación de deducibilidad de reservas de riesgos en curso para ramos generales, y cesión al exterior por reaseguro	61
2.2.1.4.- Reservas relacionadas a contratos de seguros de vida	65
2.2.1.4.1.-Reserva matemática.....	65
2.2.1.4.1.1.- Explicación reservas de los ramos de vida	66
2.2.1.5.- Reserva de estabilización	69
2.2.1.5.1.- Explicación de las reservas de estabilización	69
2.2.1.6.- Reservas para pólizas multiriesgo	70
2.2.1.6.1.- Explicación de reservas para pólizas multiriesgo.....	70
2.2.1.7.- Reserva de desviación de siniestralidad	70
2.2.1.7.1.- Terremoto y riesgos de la naturaleza.....	71
2.2.1.7.2.- Vida grupo, enfermedad o asistencia médica, rentas vitalicias y casco de buques	72
2.2.1.7.3.- Pérdida de beneficio, rotura de maquinaria y vida individual.....	73

2.2.1.7.4.- Contratistas, responsabilidad civil y fidelidad.....	73
2.2.1.7.5.- Fianzas	73
2.2.1.7.6.- Explicación de Reservas de desviación de siniestralidad	74
2.2.2.- Retención de Impuesto a la Renta por Reaseguro en el exterior	75
2.2.3.- Declaración y pago del Impuesto a la Renta.....	78
2.2.4.- Anticipo de Impuesto a la Renta.....	80
2.2.4.1. Forma de Pago del Anticipo de Impuesto a la Renta.-	86
2.3.- Impuesto al Valor Agregado y declaración.-	86
2.3.1.- Impuesto al Valor Agregado en Ventas	88
2.3.1.1.- Impuesto al Valor Agregado Producción	88
2.3.1.2.- Impuesto al Valor Agregado Diferido.....	89
2.3.1.3.- Impuesto al Valor Agregado comisión por cesión	89
2.3.1.4.- Impuesto al Valor Agregado por concepto de recuperos	89
2.3.1.5.- Impuesto al Valor Agregado por venta de activos fijos	90
2.3.1.6.- Impuesto al Valor Agregado porcentaje 0%	91
2.3.1.7.- Factor de proporcionalidad por IVA porcentaje 0%	91
2.3.1.8.- Retenciones por IVA en ventas	92
2.3.2.- Impuesto al Valor Agregado en compras.....	93
2.3.2.1.- Impuesto al Valor Agregado en compras, tarifas y retenciones.....	94
2.3.3.- Declaración de Impuesto al Valor Agregado.....	99
2.4.- Impuesto a la Salida de Divisas	100
2.4.1.- Forma de pago Impuesto a la Salida de Divisas	103
2.5.- Impuesto a los Activos en el Exterior.....	103
2.5.1.- Declaración del Impuesto a los Activos en el Exterior	105

2.6.- Anexos que se presentan al Servicio de Rentas Internas.....	105
2.6.1.- Anexo Transaccional Simplificado.....	105
2.6.1.1.- Declaración Anexo Transaccional Simplificado.....	106
2.6.2.- Retenciones en la fuente por relación de dependencia	106
2.6.3.- Operaciones con partes relacionadas e informe integral.....	111
2.6.3.1.- Contenido del Informe Integral de Precios de transferencia	117
2.6.3.2.- Métodos de aplicación en Precios de Transferencia; elección del más apropiado para las empresas de seguros	119
2.7.- Comparativa de la situación tributaria de las aseguradoras ecuatorianas con las de Colombia.....	122
2.8.- Recaudación	125
CAPÍTULO 3.- PROCESOS TRIBUTARIOS Y DE CONTROL EN LAS EMPRESAS ASEGURADORAS.....	127
3.1.- Introducción.-	127
3.1.1.- Contabilidad y tributación en aseguradoras	128
3.2.- Declaración y control interno sobre la información que contiene impactos tributarios hacia el Servicio de Rentas Internas: IVA, Retenciones de Renta y ATS	129
3.2.1.- Declaración de Impuesto al Valor Agregado Mensual	132
3.2.2.- Declaración de retenciones por concepto de Impuesto a la Renta.....	135
3.2.3.- Declaración del Anexo Transaccional simplificado	137
3.2.4.- Cruces formularios 103, 104 y Anexo Transaccional Simplificado	139
3.3.- Procesos de cruces de información tributaria de las empresas aseguradoras por parte del SRI, diferencias específicas que pueden encontrarse con el formulario 101 con los otros formularios.....	141
3.4.- Procedimiento de reconocimiento impositivo en reservas técnicas y matemáticas	150

3.4.1.- Objetivo.....	150
3.4.2.- Alcance	150
3.4.3.- Responsable	150
3.4.4. – Roles.....	151
3.4.5.- Definiciones	151
3.4.6.- Diagrama de flujo	153
3.4.6.1.- Descripción del diagrama.....	154
3.4.7. – Políticas	154
3.5.- Procedimiento declaraciones mensuales de IVA y retenciones de Impuesto a la Renta	155
3.5.1.- Objetivo.....	155
3.5.2.- Alcance	155
3.5.3.- Responsable	156
3.5.4. – Roles.....	156
3.5.5.- Definiciones	156
3.5.6. - Políticas.....	158
3.3.7. Diagrama de flujo.....	160
3.5.7.1.- Descripción del diagrama.....	161
3.5.8.- Observaciones	163
3.6.- Procedimiento de contrato reaseguro nacional con comisión	164
3.6.1.- Objetivo.....	164
3.6.2.- Alcance	164
3.6.3.- Responsable	164
3.6.4. - Roles	164

3.6.5.- Definiciones	165
3.6.6. – Políticas	166
3.6.7.- Diagrama de flujo	167
3.6.7.1.- Descripción del diagrama	167
3.6.8.- Observaciones	167
3.7.- Procedimiento de reconocimiento tributario en contrato de reaseguro internacional .	168
3.7.1.- Objetivo.....	168
3.7.2.- Alcance	168
3.7.3.- Responsable	169
3.7.4. - Roles	169
3.7.5.- Definiciones	169
3.7.6. – Políticas	171
3.7.7.- Diagramas de flujo.....	172
3.7.7.1.- Descripción del diagrama.....	172
3.7.8.- Observaciones	173
3.8.- Procedimiento declaración de Impuesto a la Renta.....	173
3.8.1.- Objetivo.....	173
3.8.2.- Alcance	173
3.8.3.- Responsable	174
3.8.4. – Roles.....	174
3.8.5.- Definiciones	174
3.8.6.- Políticas.....	176
3.8.7. Diagrama de flujo.....	177
3.8.7.1.- Descripción del diagrama.....	178

3.8.8.- Observaciones	179
3.9.- Procedimiento declaraciones del anticipo del Impuesto a la Renta.....	179
3.9.1.- Objetivo.....	179
3.9.2.- Alcance	180
3.9.3.- Responsable	180
3.9.4. - Roles	180
3.9.5.- Definiciones	180
3.9.6. - Políticas.....	181
3.9.7.- Diagrama de flujo	183
3.9.7.1.- Descripción del diagrama.....	184
3.9.8.- Observaciones	185
CAPÍTULO 4.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	186
4.1.- Conclusiones.....	186
4.2.- Recomendaciones	191
BIBLIOGRAFÍA	195
ANEXOS	198

CAPÍTULO 1.- ASPECTOS RELEVANTES DE LOS TRIBUTOS DENTRO DE LAS ASEGURADORAS

1.1.- Introducción al mercado asegurador ecuatoriano y sus retos

Las 35 empresas de seguros que trabajan en Ecuador, al corto plazo tienen algunos cambios, pues han aparecido nuevas reglas en el juego como el Código Monetario Financiero, la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal, el SOAT también ha sido eliminado en este periodo 2015 (siendo manejado por el Estado y cobrado en la matrícula vehicular).

En el ámbito fiscal y sus impactos en Ecuador, se puede determinar que es necesario fortalecer a la industria de seguros nacionales y reaseguro, ya que las variables de que en Ecuador no tenemos una moneda propia y que la inversión de reaseguros en el país es casi nula, comparada con las divisas que se envían al exterior, generan que la carga impositiva sea más fuerte a las empresas que invierten fuera del Ecuador, esto también incluye mayor control por la Administración Tributaria, un caso de esto serán los análisis, que estarán en capítulos posteriores de impactos de Impuesto a la salida de Divisas o el Impuesto a los Activos en el Exterior e informes de precios de transferencia.

Adentrándonos en la materia, encontramos que una aseguradora, es la empresa especializada en dar el servicio de seguridad, ante algunos riesgos, que pueden ser asegurables, estos bienes asegurados ayudan a la producción o pueden ser de consumo, también se asegura vida, salud. Los riesgos asegurables en el país son (normalmente se llaman ramos de seguros).- incendio, transporte, vehículos, accidentes personales, robo,

cumplimiento del contrato, seriedad de oferta, equipo electrónico, fidelidad, garantías aduaneras, responsabilidad civil, casco de buques, casco aéreo, lucro cesante, rotura de maquinaria, montaje, todo riesgo contratista, equipo y maquinaria, buena calidad de materiales, garantía técnica, terremoto, buen uso de anticipo, obras civiles y terminadas, dinero y valores, bancos y financieras, multi riesgo industrial, todo riesgo petrolero.

Las empresas de seguros buscan obtener utilidades con los pagos realizados por una determinada parte de la población o empresas que están expuestos a eventos adversos, y con los mismos aportes de los asegurados pagar a los pocos que se les presenta una siniestralidad.

Las aseguradoras se rigen por el principio de mutualidad, creando un patrimonio que se haga fuerte y con el cual se pueda cumplir con los siniestros ocurridos; los efectos negativos de estos siniestros, tomando en cuenta todos en su conjunto, queda disminuido de una forma amplia, porque para las aseguradoras, los riesgos individuales se compensan porque solo unos pocos contribuyen con la cobertura.

Las empresas de seguros en Ecuador son regidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, (de acuerdo al Código Monetario y Financiero, que entró en vigencia el viernes 12 de septiembre del año 2014, estamos en periodo de transición, ya que a partir de su publicación en el segundo suplemento del Registro Oficial 332, en la disposición transitoria trigésima primera, se tiene un año para que la Superintendencia de Bancos y Seguros implemente todas las reformas a las normativas para que la nueva Superintendencia de Compañías Valores y Seguros tome la posta como el organismo regulador, hasta tanto, las empresas aseguradoras, seguirán bajo el control de la Superintendencia de Bancos,

hablamos del 12 de septiembre del año en curso) ellos implementan normativas, planes de cuentas, contribuciones, plazos de presentaciones de balances, estructuras, entre otros. En el ámbito tributario para efectos de los Impuestos al Valor Agregado, a la Renta, a la Salida de Divisas, Activos en el Exterior, se rige bajo el control del Servicio de Rentas Internas.

El desarrollo de la contabilidad e informes tributarios en una empresa aseguradora, es hasta cierto punto complejo, ya que es un negocio distinto al de una empresa de servicios en general, lo que se vende es formas de ayudar a un cliente cuando ocurra alguna siniestralidad, en este caso, se tiene que analizar desde el pago de una factura, pasando por las negociaciones y comisiones de los denominados “Brokers” hasta los impactos que se tiene por convenios que se realizan con empresas reaseguradoras al exterior.

La revelación de dichos informes tributarios, se basan en las leyes ecuatorianas, entre los impuestos a analizar se encuentran el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a la Renta, Impuesto a la Salida de Divisas, Activos en el Exterior; sus respectivas retenciones, sus fechas de declaración; con ello se establece que con ellos existirán sus respectivos Anexos (incluyendo el Anexo de Relación de dependencia, el Transaccional Simplificado, entre otros).

Una compañía anónima de seguros¹ es una entidad mercantil que se dedica a la práctica del seguro privado. Su característica fundamental, por la que se diferencia notablemente de la mutualidad, radica en que ha de procurar retribuir, en forma de dividendos, el capital aportado por sus accionistas. En este sentido, mientras en la compañía anónima existen dos sectores de personas netamente diferenciados (socios o accionistas y asegurados o clientes),

¹Según el glosario de términos establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

en la mutualidad ambos grupos coinciden, al ser inseparable la condición de socio de la de tomador del seguro o de la de asegurado. Por ello, en cierto sentido, el objetivo básico de una mutualidad es eminentemente social (mejor servicio al coste más reducido posible), en tanto que en una compañía anónima el objetivo básico es fundamentalmente económico (máxima retribución posible del capital o accionista).

En la práctica, estas diferencias se diluyen, pues las compañías necesitan preocuparse del público y las mutualidades han de procurar ampliar sus reservas y obtener así un beneficio en sus operaciones. Por ello, más que las ventajas jurídico-legales o socio-económicas de una u otra clase de entidades, es el mayor grado de eficiencia o responsabilidad lo que ha de tenerse en cuenta al querer establecer comparaciones entre uno y otro sistema, y en este sentido en cualquiera de los dos sectores puede haber empresas más o menos eficientes y con mejor o peor organización.

1.2.- Definiciones

1.2.1.- Giro del negocio asegurador²

El seguro busca tener confianza ante cualquier evento imprevisto, desde hace muchos años atrás, se ha buscado ampliar, perfeccionar esta actividad, hoy en día se ha convertido en una garantía realmente importante en el funcionamiento de las empresas y las actividades económicas a nivel mundial.

Los seguros se basan en algunos principios como son.-

²Según las recomendaciones y principios de la Comisión Europea y la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) cuyo objetivo es contribuir a la mejora de la educación financiera de los ciudadanos.

Seguridad humana.- Es repartir el daño entre un número elevado de personas que están amenazadas por el mismo peligro, para responder ante él de un modo solidario. El pago de una prima de seguro garantiza la protección de personas y bienes ante los daños causados por ocurrencia de una situación adversa concreta (un choque con el vehículo) o determinada circunstancia (cumplir ciertos años de edad). La eficiencia social de un seguro se encuentra en “el recaudo de primas y pago de indemnizaciones por un siniestro”.

Indemnización.- el pago de una prima garantiza al cliente de la aseguradora recibir una compensación. Por ello se puede decir que el seguro es una actividad indemnizatoria, cuya finalidad es devolver al asegurado a la situación inicial. El pago de una prima de seguro compra una promesa, es un servicio que tendrá una prestación futura, esto se materializa cuando ocurra un siniestro.

Cuando se paga una prima no se recibe nada material a cambio, lo que se recibe es una promesa de servicio a futuro en el momento en el que se produzca la situación adversa establecida en el contrato. Adicional utiliza muchos servicios profesionales como, reparadores, médicos, abogados, comerciales, peritos, conductores, etc.

La actividad es económica y financiera.- recibe primas y a cambio genera indemnizaciones hacia las masas económicas, logra redistribución de los capitales porque con la masa de primas que generan, pueden pagar las necesidades individuales, con ello tienen la obligación de invertir los fondos, esto es bajo control estrictamente legal, para obtener beneficios como mejorar los beneficios de los asegurados y tener mayor solidez.

1.2.1.1.- Riesgo en seguros

El riesgo es aquello que puede acontecer en un futuro, más o menos cercano y que es preocupante por las consecuencias, siempre está presente en cualquier actividad que se realice. No siempre el riesgo puede ser negativo, a veces puede considerarse positivo cuando la exposición al mismo puede dar ganancias como por ejemplo arriesgar en una apuesta. El seguro está dentro de las respuestas frente a la consecución de un riesgo.

1.2.1.2.-Tributación en seguros

Las normas tributarias que se encuentran vigentes en el Ecuador y que tiene su incidencia en forma directa o indirecta en la preparación de los estados financieros en las Aseguradoras son siguientes:

- ✓ Código Tributario.
- ✓ Código Monetario y Financiero
- ✓ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley General de Seguros
- ✓ Ley de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal (vigente desde el año 2015)
- ✓ Ley de Registro Único de Contribuyentes
- ✓ La Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador publicada en Dic. 2007 con respecto a la aplicación del régimen de precios de transferencia y sus reformas que incluyen a la resolución NAC-DGERCGC15- 00000455 del 29 de mayo de 2015.

- ✓ Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento a la Ley de Registro Único de Contribuyentes
- ✓ Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención
- ✓ Todas las resoluciones tributarias que tengan efectos en los contribuyentes analizados, como son las empresas aseguradoras

El Código Tributario en su artículo 6 habla de los fines de los tributos y establece que: “Los tributos además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional; atenderán a las exigencias de estabilidad y progreso sociales y procurarán una mejor distribución de la renta nacional.”

Esto quiere decir que todos los tributos tienen varios fines, y entre los más importantes están financiar el gasto público de forma equitativa, en forma de salud, educación, empleo, mantener nuevas políticas económicas, sociales y ambientales.

Es importante indicar que los estados financieros que preparen los contribuyentes quienes estén obligados a hacerlo “servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Bancos y Seguros (de acuerdo a la Ley Orgánica de Régimen Tributario, en su artículo 21)”.

En Ecuador, se manejan un sinnúmero de impuestos, de los cuales los que mayor recaudación dan, son el Impuesto al Valor Agregado y el de Renta (siendo éste el más importante en el sistema tributario nacional) estos tributos generan declaraciones mensuales, por lo general a las compañías de seguros, también generan retenciones y percepciones de impuesto, deben ser declaradas en sus respectivos formularios. En adición se generan obligaciones de presentar análisis con partes relacionadas, al pagar reaseguros a paraísos fiscales o empresas relacionadas.

También las instituciones financieras realizan las retenciones de Impuesto a la Salida de Divisas por los pagos a reaseguradoras del exterior.

Se realizan retenciones por contribuciones establecidas como aportes a la Superintendencia de Bancos y Seguros o pagos por el Seguro Social Campesino que de igual forma se declara en formularios³.

Una empresa de seguros, debe contar con un fuerte departamento comercial, ya que según definiciones encontradas, se venden servicios e intangibles, que también se viene a convertir en un traspaso de riesgos a dicha empresa.

La Ley General de Seguros establece todos los parámetros para que las empresas aseguradoras puedan funcionar; ésta Ley regula la constitución,

³ El artículo 67 de la Ley General de Seguros dispone que los fondos para atender los gastos de la Superintendencia de Bancos y Seguros se obtendrán de la contribución del tres y medio por ciento (3,5%) sobre el valor de las primas netas de seguros directos, las que podrán aumentarse hasta el cinco por ciento (5%), por resolución de la Junta Bancaria y a petición del Superintendente de Bancos y Seguros, conforme a las atribuciones constantes en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero para la aprobación del presupuesto del organismo del control. Las empresas de seguros actuarán como agentes de retención de esta contribución.

organización, actividades, funcionamiento y extinción de las personas jurídicas y las operaciones y actividades de las personas naturales que integran el sistema de seguro privado; las cuales se someterán a las leyes de la República y a la vigilancia y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Integran el sistema de seguro privado:

- ✓ Todas las empresas que realicen operaciones de seguros;
- ✓ Las compañías de reaseguros;
- ✓ Los intermediarios de reaseguros;
- ✓ Los peritos de seguros; y,
- ✓ Los asesores productores de seguros.

Son empresas que realicen operaciones de seguros las compañías anónimas constituidas en el territorio nacional y las sucursales de empresas extranjeras, establecidas en el país, en concordancia con lo dispuesto en la Ley General de Seguros y cuyo objeto exclusivo es el negocio de asumir directa o indirectamente o aceptar y ceder riesgos en base a primas.

Las empresas de seguros podrán desarrollar otras actividades afines o complementarias con el giro normal de sus negocios, excepto aquellas que tengan relación con los asesores productores de seguros, intermediarios de

seguros y peritos de seguros con previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros⁴.

1.2.1.2.1.- Impuestos y contribuciones

El Artículo 301 de la Constitución vigente en el país dice: “Las tasas y contribuciones especiales se crearán y regularán de acuerdo a la ley.” Éste es el caso de la Superintendencia de Bancos y Seguros. La potestad tributaria o de creación, distinta de la potestad de imposición o de aplicación, se regula en forma precisa. Según el Art. 120 numeral 7 de la Constitución, compete a la Asamblea Nacional, que son.- crear, modificar o suprimir tributos, sin perjuicio de las atribuciones que se confieren a los Organismos del Régimen Seccional Autónomo.

La Constitución de la República del Ecuador, en el apartado que se refiere a impuestos especialmente, señala que...” la iniciativa de forjarlos corresponde a la Función Ejecutiva, ésta iniciativa se puede convertir en Ley si la Asamblea aprueba la propuesta (esto se puede ver en el artículo 301 de la Constitución, donde señala la potestad tributaria de la Asamblea donde también se pueden crear tasas y contribuciones especiales), las tasas y contribuciones especiales de mejoras, también podrán crearse por acto normativo de órgano competente.

⁴Codificación de la Ley General de Seguros.

“Para la creación, modificación o supresión de tasas y contribuciones, las superintendencias y en general otras entidades han de expedir resoluciones de carácter general, que deberán publicarse en el Registro Oficial. De modo similar, en los casos que no exista norma expresa, se debe entender que cuando un organismo tiene la facultad de crear tasas y contribuciones, está investido de atribuciones para expedir actos normativos de carácter general que sirvan a ese propósito. Una modulación a la potestad de crear tasas y contribuciones especiales la encontramos en el Art. 287 inciso segundo de la Constitución en cuanto establece que: Solamente las instituciones de derecho público podrán financiarse con tasas y contribuciones establecidas por ley”⁵.

Los ejemplos y detalles del trato a cada uno de los impuestos que se pagan en el mercado asegurador, así como su forma de cálculo y ejemplos se desarrollarán en capítulos siguientes.

1.2.1.3.- Instituciones relacionadas con el sistema de seguros en Ecuador

Superintendencia de Bancos y Seguros

En el año dos mil uno, la Superintendencia de Bancos pasó a denominarse Superintendencia de Bancos y Seguros, con la finalidad de mostrarse ante la sociedad como un verdadero ente de control del sistema de seguro privado.

⁵Dr. José Vicente Troya Jaramillo, El Nuevo Derecho Constitucional Tributario Ecuatoriano. Quito, 2012-2003.

Esto parte del interés de regular las actividades de las compañías de seguros y de buscar soluciones en el caso de existir las controversias entre la aseguradora y el asegurado (en el caso de objetar el pago de un siniestro).

“Es un organismo técnico, con autonomía administrativa, económica y financiera, cuyo objetivo principal es vigilar y controlar con transparencia y eficacia a las instituciones de los sistemas financieros, de seguro privado y de seguridad social, a fin de que las actividades económicas y los servicios que prestan se sujeten a la Ley y atiendan al interés general. Asimismo, busca contribuir a la profundización del mercado a través del acceso de los usuarios a los servicios financieros, como aporte al desarrollo económico y social del país”⁶.

A la Superintendencia de Bancos y Seguros, al ser el ente regulador, se le debe enviar los estados financieros, estructuras y contribuciones (que serán ejemplificadas de manera numérica en capítulos posteriores).

Superintendencia de Compañías de Valores y Seguros

Es el nuevo órgano regulador del Sistema Nacional de Seguros, el cual pasará a tener todas las potestades de la Superintendencia de Bancos y Seguros, un resumen detallado de los cambios que se establece con ésta Superintendencia que van juntos con el Código Monetario y Financiero está en el anexo uno del presente trabajo.

⁶ De acuerdo a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Servicio de Rentas Internas

“El Servicio de Rentas Internas (SRI) es una entidad técnica y autónoma, con personería jurídica, de derecho público, patrimonio y fondos propios, jurisdicción nacional y sede principal en la ciudad de Quito. Su gestión estará sujeta a las disposiciones del Código Tributario, de la Ley de Régimen Tributario Interno y de las demás leyes y reglamentos que fueren aplicables y su autonomía concierne a los órdenes administrativo, financiero y operativo.”⁷.

Municipios

El literal f) del artículo 84 del COOTAD determina que es función del gobierno del distrito autónomo “ejecutar las competencias exclusivas y concurrentes reconocidas por la Constitución y la ley, y en dicho marco presentar los servicios públicos y construir la obra pública distrital correspondiente, con criterios de calidad, eficiencia y eficacia y observando los principios de universalidad, accesibilidad, regularidad y continuidad, solidaridad, subsidiaridad, participación y equidad.

⁷ Según la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas (Ley 41), en su artículo 1.

Para las municipalidades los tributos más importantes para el cálculo de las Aseguradoras, son el de la Patente Municipal y el de 1,5 por mil a los Activos Totales⁸.

Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Además de las retenciones obligatorias que se realizan a los empleados y que se desarrollará con ejemplos en los capítulos posteriores, existe una retención obligatoria que responde a lo siguiente.- “En cumplimiento a la Ley de Seguridad Social (Art. 307), las compañías de Seguros Privados y aquellas de servicios de medicina prepagada deberán realizar la retención de cero punto cinco por ciento (0.5%) sobre las primas netas de seguros directos, esto servirá para financiar el Seguro Social Campesino (valores que se depositarán al IESS, los primeros cinco días del mes siguiente)”. Se retiene de acuerdo a la Resolución CD. 405 del 28 de agosto del año 2007.

1.2.1.4.- Ramos

La Superintendencia de Bancos y Seguros a través de la Intendencia Nacional del Sistema de Seguro Privado suele poner a disposición del público en general, los ramos autorizados a las Empresas de Seguros y Compañías de Reaseguros debidamente constituidas o establecidas en el

⁸ El COOTAD establece en su Art. 553.- Sujeto Pasivo.- Son sujetos pasivos del impuesto del 1.5 por mil sobre los activos totales, las personas jurídicas, sociedades nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en la respectiva jurisdicción municipal, que ejerzan permanentemente actividades económicas y que estén obligados a llevar contabilidad, de acuerdo con lo que dispone la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

país para emitir pólizas de seguros (contratos de seguro) y contratos de reaseguros, respectivamente.

En el año 2005 por parte de la llamada Intendencia Nacional de Seguro Privado se procedió a realizar la presentación de nuevos ramos autorizados en el Sistema de Seguros del Ecuador y también de la actualización de los mismos, el entonces Intendente menciona que esto también va acompañado de estructuras o informes que se deben presentar en plazos determinados.⁹

Generalmente de acuerdo a las determinaciones tributarias, para efectos del Impuesto al Valor Agregado se entienden como ramos de tarifa 0% los siguientes: “pólizas de vida individual, renta vitalicia, vida en grupo, salud, asistencia médica, accidentes personales, accidentes de riesgos del trabajo y los obligatorios por accidentes de tránsito terrestres y las comisiones de intermediación de esos seguros.”¹⁰ Se entiende que los ramos no enunciados se cargan con la tarifa máxima del IVA que es el 12%.

Entre los ramos que constan como autorizados para el funcionamiento dentro del territorio ecuatoriano están (se dará una definición breve de cada uno de ellos):

⁹ De acuerdo a la Ley General de Seguros en el Art. 22 La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podía regular los ramos y mediante circular No. INSP-2005-012 de 28 de marzo de 2005, se establecieron los ramos autorizados para operar en el país; las estructuras, en el ámbito asegurador son informes que se presentan exclusivamente a la Superintendencia de Bancos y Seguros, en las cuales consta como anexos y respaldos lo que se está enviado en los Estados financieros.

¹⁰ La tarifa del Impuesto al Valor Agregado se establece en el artículo 65 de la Ley de Régimen Tributario Interno y se desglosan en el Reglamento a la Ley de Régimen Tributario; Art. 185.

- 1) Vida individual.-El propósito es pagar en caso de fallecimiento o incapacidad total del asegurado.
- 2) Vida colectiva.- Similar al seguro de vida pero asegura a un grupo de una empresa u otros colectivos.
- 3) Asistencia médica.- Cubre los gastos médicos, medicinas y tratamientos que se deriven de enfermedad y/o accidente cubierto.
- 4) Accidentes personales.-Cubre la muerte accidental y/o los gastos médicos derivados de un accidente.
- 5) Incendio.- Indemnización en caso de daño o pérdida de los bienes asegurados.
- 6) Lucro cesante.- Cubre el lucro que se deja de percibir a consecuencia de la paralización del negocio a causa de un siniestro.
- 7) Vehículos.- Este ramo cubre a los siniestros por robo, choque, pérdida total de un vehículo.
- 8) Seguro obligatorio de accidentes de tránsito.- *Garantiza la cobertura universal para todos los ecuatorianos y extranjeros que se movilizan en el país, por las consecuencias de los accidentes de tránsito que ocurran dentro del territorio nacional.* Desde enero del año 2015 el SOAT se pasó a llamar Fondo del seguro obligatorio de Accidentes de Tránsito (FONSAT) y será cobrado por los bancos del sistema financiero, con la matrícula vehicular, manejada por el Estado ya no lo manejarán las empresas aseguradoras privadas.

- 9) Transporte.- Indemnización en caso de daños o pérdidas que afecten a la carga o mercadería transportada por vía terrestre, dentro y fuera del país.
- 10) Casco marítimo.- Garantizan una indemnización al asegurado en caso de pérdida o daños a la nave, embarcación o artefacto flotante asegurado.
- 11) Casco aéreo.- Indemnización al asegurado en caso de pérdida o daños a la aeronave asegurada.
- 12) Robo.- Indemnizan al asegurado por daño o pérdida de los bienes derivados de la sustracción ilegítima.
- 13) Dinero y valores.- Aplica para los casos en que el dinero se encuentre dentro del inmueble, en cajas fuertes o bóvedas, en cajas registradoras o colectoras en poder y bajo custodia de sus cajeros, pagadores, cobradores.
- 14) Agropecuario.- Cubre por pérdidas o daños causados por eventos climáticos a producciones agrícolas.
- 15) Contratistas.- Ayuda a proteger los edificios y otras estructuras contra pérdida física directa accidental.
- 16) Montaje de maquinaria.- Ampara los daños materiales que puedan sufrir los equipos y sus instalaciones durante el montaje de maquinaria.
- 17) Rotura de maquinaria.- Corresponde a la cobertura de seguro en la cual se garantiza daños rotura de maquinaria por impericia, descuido del personal del asegurado.

- 18) Todo riesgo petrolero.- Dirigido a cubrir las necesidades de la industria petrolera, desde la exploración, explotación y producción de hidrocarburos, el transporte, almacenamiento y comercialización de éstos.
- 19) Equipo electrónico.- Cobertura que indemnizan los gastos como consecuencia de un siniestro, en el alquiler o utilización de equipos con soportes magnéticos.
- 20) Responsabilidad Civil.- El siniestro se cubre mediante el pago de una indemnización de perjuicios a terceros.
- 21) Fidelidad.- Indemnización por las pérdidas ocurridas a consecuencia de actos incorrectos o dolosos cometidos por uno o más empleados en el desempeño de sus cargos.
- 22) Fianzas.- Los ramos que operan con fianzas son los siguientes:
- a) Seriedad de oferta.- Garantiza la seriedad de oferta en una licitación o concurso de ofertas ante instituciones públicas y privadas.
 - b) Fiel cumplimiento del contrato.- Garantiza que las cláusulas del contrato sean cumplidas a cabalidad.
 - c) Debida ejecución de obra y buena calidad de materiales.- Garantiza el cumplimiento de las especificaciones técnicas del material utilizado para la ejecución de la obra y la buena calidad del mismo.
 - d) Buen uso de anticipo.- Cubre la correcta utilización de fondos en la ejecución de la obra contratada.

- 23) Garantías aduaneras.- Garantiza el pago de los derechos arancelarios, el pago de los tributos aduaneros.
- 24) Crédito.- El seguro de crédito ofrece protección, información y recobro, asesorando a las compañías.
- 25) Multiriesgo.- En un solo contrato se garantizan los riesgos más importantes a los que están sujetos los bienes objeto de cobertura.
- 26) Riesgos especiales.- Estos seguros ofrecen la posibilidad de protección de patrimonio cuando esté expuesto a riesgos que no pueden ampararse en seguros más concretos, como animales, obras de arte, etc.

1.2.2.- Aseguradoras y el contrato de seguro

La Superintendencia de Bancos y Seguros establece que “las empresas de seguros que quieran operar con ramos generales y de vida deberán tener un patrimonio mínimo de US\$ 3.943.410,00; las empresas de seguros que operen con ramos generales, un solo ramo, deberán tener un patrimonio mínimo de US\$ 1.690.145,53.”¹¹ El Decreto Supremo 1147, publicado en el Registro Oficial 123 del 7 de diciembre de 1963, reglamenta la relación jurídica entre la empresa aseguradora y el asegurado, esta relación, es un contrato conocido como póliza.

“El seguro es un contrato mediante el cual una de las partes, el asegurador, se obliga, a cambio del pago de una prima, a indemnizar a la otra parte, dentro de los

¹¹Libro I.- Normas Generales Para La Aplicación De La Ley General De Instituciones Del Sistema Financiero Art. 3; esto también cambia de acuerdo al Código Monetario y Financiero que establece que el capital mínimo para poder ser una empresa de seguros o seguir en el mercado sería de US\$ 8.000.000,00 (ocho millones de dólares).

límites convenidos, de una pérdida o un daño producido por un acontecimiento incierto; o a pagar un capital o una renta, si ocurre la eventualidad prevista en el contrato.”¹²

La Superintendencia de Bancos y Seguros (próximamente la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros) se encarga de pre aprobar el contenido de las pólizas de acuerdo a lo que dispone el artículo 25 de la Ley General de Seguros, de acuerdo a las modificaciones que establece Código Monetario Financiero en el Libro III, publicado el 12 de septiembre del 2014 :

El contrato de seguros, por lo general es reconocido como uno de adhesión.-

“En cuanto que habitualmente no es dable al asegurado discutir sus condiciones libremente. Ellas se hallan impresas de antemano en la póliza, son impuestas por la empresa aseguradora a cuya paternidad literaria corresponden, aunque su aplicación está condicionada a la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Por ser contrato de adhesión, sus cláusulas ambiguas se interpretan contra la persona o entidad a cuyo cargo estuvo la redacción del documento contractual.”¹³

Los diseños de las pólizas, las tarifas, la tecnicidad en cada contrato requieren autorización de antemano de la Superintendencia de Bancos y Seguros para que puedan tener validez.

¹² Artículo 1, Decreto Supremo 1147, Registro Oficial 123 de 7 de diciembre de 1963.

¹³ Efrén Ossa, Tratado elemental de seguros, Bogotá, Temis, 2da. ed., 1963, pág. 276.

Art. 25.- “Las copias de las mismas deberán remitirse a dicha institución por lo menos quince días antes de su utilización y aplicación.

Las pólizas deberán sujetarse mínimo a las siguientes condiciones:

- ✓ Responder a normas de igualdad y equidad entre las partes contratantes;
- ✓ Ceñir su contenido a la legislación sobre el contrato de seguro constante en el Código de Comercio, el Decreto Supremo No. 1147, publicado en el Registro Oficial No. 123 de 7 de diciembre de 1963, y a las demás disposiciones que fueren aplicables;
- ✓ Ser su redacción de clara comprensión para el asegurado;
- ✓ Los caracteres tipográficos deben ser fácilmente legibles;
- ✓ Figurar las coberturas básicas y las exclusiones con caracteres destacados en la póliza;
- ✓ Incluir el listado de documentos básicos necesarios para la reclamación de un siniestro;
- ✓ Incluir una cláusula en la que conste la opción de las partes de someter a decisión arbitral o mediación las diferencias que se originen en el contrato o póliza de seguros;
- ✓ Señalar la unidad o moneda en la que se pagarán las primas y siniestros. El valor de la unidad de valor constante (UVC) o la cotización al valor de venta de la moneda extranjera serán los vigentes a la fecha efectiva de pago de las primas y de las indemnizaciones.

Cuando las condiciones generales de las pólizas o de sus cláusulas especiales difieran de las normas establecidas en la legislación sobre el contrato de seguros, prevalecerán éstas últimas sobre aquellas.

Las tarifas de primas se sujetarán a los siguientes principios:

- ✓ Ser el resultado de la utilización de información estadística que cumpla exigencias de homogeneidad y representatividad; o,
- ✓ Ser el resultado del respaldo de reaseguradores de reconocida solvencia técnica y financiera.”

1.2.2.1.- Primas devengadas

Ésta corresponde a la proporción de la prima que ya se utilizó para asegurar, su vigencia ya terminó y las compañías aseguradoras las pueden tener dentro de sus ingresos, en sí son el ingreso real del giro del negocio se puede explicar de la siguiente manera¹⁴.-

Ingreso operacional en empresas aseguradoras	
mas	Primas emitidas
menos	Primas cedidas
más/menos	Reservas técnicas y matemáticas
igual	Primas devengadas

¹⁴El análisis impositivo de cada uno de éstos componentes se desarrollará en los siguientes capítulos de éste trabajo de tesis.

1.2.3.- Reaseguros

La Superintendencia de Bancos y Seguros establecía que “las empresas de reaseguros deberán tener un patrimonio mínimo de US\$ 7.886.820,00.¹⁵

“Es un instrumento técnico del que se vale una entidad aseguradora para conseguir la compensación estadística que necesita, igualando u homogeneizando los riesgos que componen su cartera de bienes asegurados mediante la cesión de parte de ellos a otras entidades. En tal sentido, el reaseguro sirve para distribuir entre otros aseguradores los excesos de los riesgos de más volumen, permitiendo al asegurador directo (o reasegurado cedente) operar sobre una masa de riesgos aproximadamente iguales, por lo menos si se computa su volumen con el índice de intensidad de siniestros. También a través del reaseguro se puede obtener participaciones en el conjunto de riesgos homogéneos de otra empresa y, por lo tanto, multiplicar el número de riesgos iguales de una entidad.”¹⁶

1.2.4.- Administración Tributaria Central

Los tributos son emanados por las Leyes, que a su vez crean la obligación tributaria hacia los sujetos pasivos para la imposición de cualquier impuesto, de la misma manera se crea la obligación de pago por parte del sujeto pasivo al Estado, cuando

¹⁵Esto está de acuerdo a la Resolución No. JB-2011-2027 de 13 de octubre del 2011 vigente todavía; pero también cambia de acuerdo al Código Monetario y Financiero que dice que el capital mínimo para las compañías de reaseguros se establecerá en US\$ 13.000.000,00 (trece millones de dólares).

¹⁶ Fundación MAPFRE; Diccionario Mapfre de Seguros 2013.

éste cumple los requerimientos de exigibilidad dados por estas Leyes y sus reglamentos.

En Ecuador, la administración tributaria central es conocida como el Servicio de Rentas Internas.

“Las administraciones tributarias central, seccional y de excepción tienen dos grandes cometidos en el orden tributario, determinar y liquidar las contribuciones y luego recaudarlas. La relación jurídico-tributaria comprende un nexo principal y otros menores que vinculan a la administración y a los particulares. Sin embargo en mérito de las potestades de la administración mencionadas, y para su cabal realización y cumplimiento, existen deberes de terceros, funcionarios públicos o administrados particulares, quienes, siendo intrínsecamente ajenos a la relación, deben observar determinadas conductas previstas en las normas.”¹⁷

La administración tributaria tiene las siguientes facultades para establecer el orden impositivo en la nación¹⁸.-

- ✓ **Determinadora.-** Es el acto o conjunto de actos reglados realizados por la Administración activa, tendientes a establecer, en cada caso particular, la existencia del hecho generador, el sujeto obligado, la base imponible y la cuantía del tributo.

¹⁷ José Troya Jaramillo; Derecho Tributario Material.

¹⁸ Las facultades de la administración tributaria están en el Código Tributario en los artículos 67 al 71.

- ✓ Recaudadora.- La recaudación de los tributos se efectuará por las Autoridades y en la forma o por los sistemas que la Ley o el Reglamento establezcan para cada tributo.
- ✓ Sancionadora.- En las Resoluciones que expida la Autoridad Administrativa competente, se impondrán las sanciones pertinentes, en los casos y en las medidas previstas en la Ley. Es una facultad auxiliar, tal facultad se la ejerce para velar por el cumplimiento de las obligaciones y deberes formales de los sujetos pasivos, de terceros, e inclusive de funcionarios públicos.
- ✓ Reglamentaria.- Sólo al Presidente de la República, corresponde dictar los reglamentos a las leyes tributarias. El Ministro de Finanzas y el Director General del Servicio de Rentas Internas, en sus respectivos ámbitos, dictarán circulares o disposiciones generales necesarias para la aplicación de las leyes tributarias y para la armonía y eficiencia de su administración.
- ✓ Resolutiva.- Las Autoridades Administrativas que la Ley determine, están obligadas a expedir Resolución motivada, en el tiempo que corresponda, respecto de toda consulta, petición, reclamo o recurso que, en ejercicio de su derecho, presenten los sujetos pasivos de tributos o quienes se consideren afectados por un acto de Administración Tributaria.

“En la hacienda asoma establecido que los tributos tienen un triple objetivo:

- ✓ Recaudar los recursos necesarios para el funcionamiento del Estado.
- ✓ Cumplir una función estabilizadora de la economía.

- ✓ Realizar un papel de redistribución de la renta en beneficio de los sectores de menor capacidad económica.”¹⁹

1.2.4.1.- Introducción al Servicio de Rentas Internas

Según la Ley que rige al Servicio de Rentas Internas N° 41, art. 2, establece las funciones.-

- ✓ Ejecutar la política tributaria aprobada por el Presidente de la República;
- ✓ Efectuar la determinación, recaudación y control de los tributos internos del Estado y de aquellos cuya administración no esté expresamente asignada por ley a otra autoridad;
- ✓ Preparar estudios respecto de reformas a la legislación tributaria;
- ✓ Conocer y resolver las peticiones, reclamos, recursos y absolver las consultas que se propongan, de conformidad con la ley;
- ✓ Emitir y anular títulos de crédito, notas de crédito y órdenes de cobro;
- ✓ Imponer sanciones de conformidad con la ley;
- ✓ Establecer y mantener el sistema estadístico tributario nacional;
- ✓ Efectuar la cesión a título oneroso, de la cartera de títulos de crédito en forma total o parcial, previa autorización del Directorio y con sujeción a la ley;
- ✓ Solicitar a los contribuyentes o a quien los represente cualquier tipo de documentación o información vinculada con la determinación de sus

¹⁹Según Juan R. Bravo Arteaga, *Nociones Fundamentales de Derecho Tributario*, Santa Fe de Bogotá, Ediciones Rosaristas, 1997, 2a. ed., pp. 114-115.

obligaciones tributarias o de terceros, así como para la verificación de actos de determinación tributaria, conforme con la ley; y,

- ✓ Las demás que le asignen las leyes.

En resumen el SRI busca:

- ✓ Difundir y capacitar al contribuyente respecto de sus obligaciones tributarias.
- ✓ Preparar estudios de reforma a la legislación tributaria.
- ✓ Aplicar sanciones.

Rige en todas las actividades económicas del país, en todo tipo de empresas, desde las unipersonales hasta las grandes transnacionales, ya que a la administración tributaria central se le pagan los impuestos más importantes de la legislación ecuatoriana, como son el Impuesto a la Renta y el Impuesto al Valor Agregado, en el ámbito asegurador, también se tomará en cuenta el Impuesto a la Salida de Divisas, el de Activos en el Exterior y los anexos que se presentan, como entre otros el de Precios de Transferencia.

Como esta entidad y sus relaciones con las empresas aseguradoras serán las analizadas pondré un pequeño resumen de la recaudación impositiva²⁰, en donde se puede observar que los impuestos como el IVA, la Renta y el de la Salida de Divisas como los que más recaudación generan en Ecuador

²⁰De acuerdo al departamento de Planificación del Servicio de Rentas Internas.

(éstos, conjuntamente con el de Activos en el Exterior serán analizados, porque son los que impactan en el mundo de las empresas aseguradoras).

Recaudación en SRI de enero a julio -en miles de dólares- año 2014

Detalles	Recaudación	Total	Porcentaje
<u>Impuestos Progresivos</u>		2.953.005,30	36,3%
Impuesto a la Renta	2.7907.61,60		
Impuesto a los Vehículos Motorizados	150.020,10		
RISE	12.223,60		
<u>Impuestos Regresivos</u>		3.749347,10	46,0%
Impuesto al Valor Agregado	3.749.347,10		
<u>Impuestos Extra fiscales</u>		1.294.328,40	15,9%
Impuesto a la Salida de Divisas	710.666,60		
Impuesto a los Consumos Especiales	447.631,20		
Impuestos de Fomento Ambiental	87.623,80		
Impuesto a los Activos en el Exterior	26.363,00		
Regalías, Patentes y Utilidades Mineras	19.994,10		
Tierras Rurales	2.049,70		
<u>Otros como multas, intereses</u>		148.938,30	1,8%
Total Dólares		8.145.619,10	

1.2.4.2.- Relaciones de las aseguradoras con la Administración Tributaria Central

Las aseguradoras que requieran operar bajo el suelo ecuatoriano tienen la obligación de sacar el registro único de contribuyentes, pagar, retener, percibir y declarar los impuestos a los cuales están obligados mediante ley y como contribuyentes a pagar al Servicio de Rentas Internas.

El Servicio de Rentas Internas conoce los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y Seguros, como en el caso de la Ley de Régimen Tributario donde establece de forma general la deducción de gastos:

En su artículo 10 sobre las deducciones de Gastos en su numeral 4.- “Las primas de seguros devengados en el ejercicio impositivo que cubran riesgos personales de los trabajadores y sobre los bienes que integran la actividad generadora del ingreso gravable, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.”²¹

“Numeral 10.- Las sumas que las empresas de seguros y reaseguros destinen a formar reservas matemáticas u otras dedicadas a cubrir riesgos en curso y otros similares, de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.”

²¹República del Ecuador, Ley de Régimen Tributario Interno, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, Ecuador, 2014

En el caso de los Estados Financieros presentados a los entes de control la Ley de Régimen Tributario Interno establece lo siguiente.-

Art. 21.- Estados financieros.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

Como se puede observar por ley, el Servicio de Rentas Internas tiene el entendimiento de la existencia de la Superintendencia de Bancos y Seguros y por ello en la legislación nacional tiene coordinación con respecto a la normativa, adicionalmente, los representantes legales de aseguradoras que mantienen relaciones internacionales deben conocer todo lo establecido en regímenes de precios de transferencia; estos parámetros a analizar se desarrollarán de manera más detallada en capítulos siguientes de este trabajo, para ello se revisará utilizando para el efecto lo ordenado en la Ley de Régimen Tributario Interno, el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, Resoluciones emitidas por la Autoridad Fiscal en materia de Impuestos y Precios de Transferencia, así como un análisis de las Guías de Precios de Transferencia de la OCDE (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico).

La contabilidad tiene un interés fundamental en este trabajo de tesis, ya que cada procedimiento tributario tiene su implicación en un registro contable que servirá de base para cuadrar y determinar los valores a pagar por parte de los contribuyentes, es importante analizar los efectos impositivos que se generan por la aplicación adecuada de los principios contables que difieren de los parámetros y normas tributarias en la preparación de los estados financieros y la determinación del Impuesto a la Renta, ya sea como gastos no deducibles o ingresos exentos, aunque una conciliación entre los estados financieros y los límites legales no son el objetivo de este trabajo (se mencionarán los máximos deducibles que afectan a una empresa de seguros en el siguiente capítulo, lo que ayudará a comparar y determinar los procedimientos de los impuestos con mayor afectación en el mundo asegurador), también explicaré algunas normas contables específicas que afectan tributariamente y que son establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (como son las reservas y liberaciones).

El estudio del efecto de la aplicación de normas contables, tributarias y sobretodo legales en la preparación de estados financieros de las empresas de seguros proporciona una base para la presentación razonable de los mismos y la adecuada determinación del Impuesto a la Renta. Por consiguiente los profesionales del área contable y tributaria podrán contar con una base para la aplicación de normas básicas contables en seguros y su efecto en el ámbito tributario.

Partiendo desde el formulario 101, de declaración de Impuesto a la Renta, nos podemos dar cuenta que es único para todas las compañías, independientemente de si están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, o la Superintendencia de Compañías; en los próximos meses las empresas aseguradoras pasarán al control de la Superintendencia de Compañías, ésta obliga a las empresas a aplicar Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)²²; dejando como inquietud si a un futuro cercano las sociedades de seguros deberían presentar sus estados financieros o no con base a estos estándares internacionales. De la misma manera en el citado formulario de este párrafo (SRI 101), para la declaración del año 2014 se incluyeron casilleros que solamente se ingresarían por conceptos de NIIF, como son revalorizaciones o deterioros de activos, adicional desde este año la presentación del formulario tiene validez también como revelación de estados financieros a la Superintendencia de Compañías, con esto se reconoce un trabajo conjunto, entre ésta con el SRI.

Lo que puede entenderse que tanto los parámetros financieros y legales son incluidos en este formulario 101, realizándose dentro de él una conciliación tributaria (entendiéndose como tal, el valor de gastos deducibles e ingresos exentos para el cálculo de Impuesto a la Renta de acuerdo a los límites legales establecidos), lo importante para las empresas de seguros, será

²² De acuerdo al Art. 433 de la Ley de Compañías faculta al Superintendente a expedir resoluciones que considere necesarias, por ello expidió la No. 08.G.DSC.010 que obligó a las empresas bajo su control a presentar sus informes financieros bajo NIIF.

entonces prepararse para la posible obligatoriedad de presentar sus estados financieros bajo NIIF, por lo pronto y hasta que no se establezca esto por parte del Estado, se seguirán presentando todos los requerimientos de acuerdo a lo solicitado por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

CAPÍTULO 2.- ANÁLISIS DE LAS LEYES, NORMATIVAS TRIBUTARIAS EXISTENTES Y SUS RELACIONES CON EL MERCADO ASEGURADOR ECUATORIANO

2.1.- Introducción

En este capítulo, se tratarán las relaciones que tiene la Ley de Régimen Tributario Interno y demás normativas, para poder establecer una conciliación con el mundo de las Aseguradoras, esto servirá como base para constituir los ejemplos relacionados al cálculo de todos los impuestos que tienen que ser considerados por los asesores jurídicos y contadores de las empresas aseguradoras.

El Servicio de Rentas Internas reconoce a las empresas de acuerdo a dos grandes diferenciaciones: las personas naturales y las sociedades, de acuerdo a lo observado en el primer capítulo una aseguradora debe ser una compañía anónima y cumplir con todos los requerimientos que fueron señalados por la Superintendencia de Bancos y Seguros , en este caso, en su mayoría por el volumen del dinero manejado, cantidad de actividades, la administración tributaria central las terminan catalogando como contribuyentes especiales.

Así como una empresa con RUC de personería jurídica, incluidas las aseguradoras son parte del sistema tributario en el cual Ferreiro Lapatza, entre otros escritores, señala que: “...cuando hablamos de sistema tributario nos referimos a un conjunto de gravámenes que están juntos y que deben aplicarse como partes integrantes de un todo, ya que cualquier grupo de impuestos que se establezcan y apliquen por un determinado poder se denomina sistema tributario; el cual, implica cierta coordinación de los diferentes impuestos entre sí con el sistema económico dominante y con los fines fiscales y extrafiscales de la

imposición”²³. Aunque el referido autor manifiesta que ésta armonía entre los tributos es una meta y reconoce que a veces es posible poder armonizar de buena manera a los tributos en su conjunto. En este caso la armonización en todo el sistema tributario se debe dar desde la constitución hasta las resoluciones establecidas de carácter general, un sistema tributario “racional” debe tener.-

- ✓ Existencia de una administración financiera eficiente que conozca las consecuencias de cada contexto.
- ✓ La ausencia de evasiones y duplicaciones, y la admisión de exenciones de un sistema claro, simple, coherente, flexible.
- ✓ El mantenimiento de impuesto progresivo de acorde a la realidad.
- ✓ Afirmación del principio de equidad en el reparto de la carga tributaria en el ámbito de los impuestos directos y la coordinación entre la simplicidad y claridad.
- ✓ Existencia de impuestos indirectos y su coordinación con los directos de forma simple.
- ✓ La seguridad del derecho tributario y la clara determinación de deberes y derechos del sujeto activo y pasivo, coordinados con el código tributario que es la base de los principios generales.
- ✓ La consideración, en el proceso de imposición estatal de que el contribuyente es único a la par de su capacidad contributiva.
- ✓ Establecimiento de sanciones penales para asegurar el cumplimiento de las obligaciones Tributarias.

²³José Juan Ferreiro Lapatza, Curso de Derecho Financiero Español, 22ª ed., Madrid, Marcial Pons, Ediciones Jurídicas y Sociales S.A., 2000, pp. 10.

La Constitución vigente se expidió por la Asamblea Constituyente y fue publicada en el Registro Oficial No. 449 de 20 de octubre de 2008, La Sección Quinta del Capítulo Cuarto, indica sobre la soberanía económica, el Título VI, sobre el Régimen de Desarrollo de la Constitución habla del Régimen Tributario, en los artículos 300 y 301 que señalan:

“Art. 300.- El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.”

“Art. 301.-Sólo por iniciativa de la Función Ejecutiva y mediante ley sancionada por la Asamblea Nacional se podrá establecer, modificar, exonerar o extinguir impuestos. Sólo por acto normativo de órgano competente se podrán establecer, modificar, exonerar y extinguir tasas y contribuciones. Las tasas y contribuciones especiales se crearán y regularán de acuerdo a la ley.”

De acuerdo al artículo 5 del Código Tributario, los principios que rigen la tributación son el de legalidad, generalidad, igualdad, proporcionalidad e irretroactividad.

La Ley de Régimen Tributario detalla los impuestos fiscales que se generan en el Ecuador, sean directos o indirectos. Estos son, el Impuesto a la Renta, el Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto a los Consumos Especiales, así como la previsión de un régimen impositivo simplificado.

La base de la declaración de impuestos de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario son los estados financieros y también serán la base de presentación a la Superintendencia de Bancos y Seguros²⁴.

El artículo 29 de la Ley General de Seguros dispone que las entidades del Sistema de Seguro Privado llevaran su contabilidad y conservarán sus archivos, sujetándose a las disposiciones que imparta la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.2.- Impuesto a la Renta en las empresas aseguradoras

2.2.1.- Generalidades

El Impuesto a la Renta, es el más importante de todos los tributos a nivel nacional, ya que es directo y progresivo y se aplica de acuerdo a las ganancias que se tenga en el ejercicio impositivo que comprende el periodo desde el primer día de enero, hasta el último día del mes de diciembre.

La Constitución vigente de la República del Ecuador establece que “El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas

²⁴ Ley de Régimen Tributario Interno; Artículo 21.

responsables”²⁵. Lo repito por la importancia que tiene este tributo para nuestro sistema de recaudación.

Al igual que todas las compañías contribuyentes, las aseguradoras, declararán y pagarán el Impuesto a la Renta, en donde el sujeto activo será el Estado a través del Servicio de Rentas Internas y el sujeto pasivo será la empresa aseguradora que tenga ingresos gravados de renta de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario.

De la misma manera se aplicarán las de deducciones establecidas en el artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno y el artículo 28 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, en donde, en pequeño resumen, se encuentran las siguientes (se nombrarán todas las deducciones que se encuentran en el mundo de las empresas aseguradoras, y las deducciones realmente específicas, en el mundo asegurador, serán profundizadas, de acuerdo a espacios específicos en este trabajo).-

- ✓ Los costos y gastos imputables al ingreso, que estén sustentados con comprobantes de venta (de acuerdo al reglamento correspondiente).
- ✓ Intereses de deudas y los gastos de cancelación de las mismas, que no excedan las tasas del Banco Central del Ecuador, al igual que externos no registrados por este ente regulador. En sociedades, los créditos con partes relacionadas no generarán deducción de intereses, de la parte en exceso, si éstos son mayores al 300% del patrimonio.

²⁵ Constitución de la República del Ecuador; sección quinta artículo 300.

- ✓ Impuestos, tasas y contribuciones, aportes al sistema de seguridad social con exclusión de intereses y multas por retraso de las obligaciones, tampoco impuestos que se puedan generar crédito tributario.
- ✓ Las primas de seguros hacia los trabajadores que cubran riesgos personales, debidamente sustentados.
- ✓ Pérdidas por delitos que afectan a la actividad generadora de ingresos.
- ✓ Las provisiones de créditos incobrables al 1% anual sobre créditos comerciales de dicho periodo, sin que exceda el 10% de la cartera total.
- ✓ La totalidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas o profesionales en la materia, siempre que, se refieran a personal que haya cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa. Las sociedades que hayan efectuado el cálculo actuarial deberán remitirlo al Servicio de Rentas Internas, en la forma y plazos que éste lo requiera. (de acuerdo al Reglamento a la Ley de Régimen Tributario, artículo 25, numeral 1, literal f).
- ✓ Gastos devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio, totalmente respaldados.
- ✓ Las erogaciones a favor de los empleados, siempre que se haya hecho la retención en la fuente de ésta.
- ✓ Las pérdidas tributarias se pueden compensar en los cinco periodos siguientes sin que se exceda el 25% de las utilidades obtenidas.

Entendiéndose como utilidades o pérdidas las diferencias entre los ingresos gravables menos los gastos deducibles.

- ✓ Gastos de amortización en intangibles.- pueden ser desgastados de acuerdo a la técnica contable, o de acuerdo a lo que diga el contrato, a razón de 20% anual, y no serán deducibles los que tengan vida útil indefinida.
- ✓ Pagos al exterior que se destinen para la obtención de rentas, siempre que se haya realizado la retención, si lo pagado es un ingreso gravable en Ecuador (se explicará desde la página 75 del presente trabajo).-

El 75% de las primas de cesión o reaseguros contratados con sociedades que no tengan establecimiento permanente o representación en Ecuador, cuando no superen el porcentaje señalado por la autoridad reguladora de seguros;

El 50% de las primas de cesión o reaseguros contratados con sociedades que no tengan establecimiento permanente o representación en Ecuador, cuando superen el porcentaje señalado por la autoridad reguladora de seguros.

En todos los casos en que la sociedad aseguradora en el exterior sea residente fiscal, esté constituida o ubicada en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición, por el pago realizado se retendrá en la fuente sobre el 100% de las primas de cesión o reaseguros contratados.

- ✓ Gastos de viaje (sustentados) y estadía para generar ingresos, que no superen el 3% del ingreso gravado del ejercicio. En sociedades nuevas, será la totalidad del gasto por sus dos primeros años.
- ✓ Gastos de gestión que estén documentados, como atención a clientes, reuniones con empleados y con accionistas, hasta un 2% de los gastos del ejercicio.
- ✓ Los gastos indirectos desde el exterior a sociedades relacionadas domiciliadas en Ecuador, hasta un 5% de la base de Impuesto a la Renta más el valor de estos gastos, para empresas nuevas es de un 5% de los activos.
- ✓ Con respecto a las regalías y a los servicios técnicos, administrativos y de consultoría, con respecto a las sumatoria de éstos, pagados por las sociedades residentes en Ecuador a sus relacionadas, no podrán ser superiores al 20% de la base de Impuesto a la Renta más el valor de dichos gastos, siempre que la actividad generadora sea en el país.
- ✓ La depreciación y amortización en base a la Ley Tributaria.
- ✓ Los sueldos y salarios, beneficios sociales, bonificaciones amparadas en el código de trabajo, contribuciones, asistencia médica, capacitaciones, entrenamiento profesional a favor de los trabajadores, siempre y cuando se haya aportado al Instituto de Seguridad Social. Adicional se tiene una deducción del 100% más por incremento neto de empleados siempre que los nuevos empleados hayan estado más de seis meses. Las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por pagos a discapacitados o a

trabajadores que tengan cónyuge o hijos con discapacidad, dependientes suyos, se deducirán con el 150% adicional.

- ✓ Las sumas que las empresas de seguros y reaseguros destinen a formar reservas matemáticas u otras dedicadas a cubrir riesgos en curso y otros similares, de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En el caso de las empresas aseguradoras, los estados financieros muestran diversos tipos de cuentas, como son las primas con sus respectivas reservas técnicas²⁶ y su respectiva liberación. Esto conlleva a una serie de cálculos establecidos por ley para que las Aseguradoras no sufran eventos de insolvencia, el veintidós de septiembre del año 2010 la Junta Bancaria en la Resolución JB-2010-1802, en donde establece estar de acuerdo con los “principios fundamentales de las actividades aseguradoras”²⁷. La referida resolución en su artículo dos establece que las empresas aseguradoras y reaseguradoras deben obligatoriamente constituir y contabilizar permanentemente sus reservas técnicas de acuerdo a la metodología y reglas establecidas por la resolución.

Según el artículo 3 de la resolución se establecen todos los tipos de reservas que se deben realizar en las compañías de seguros y reaseguros, ésta parte es primordial ya

²⁶De acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros una determinada porción de las primas de Seguros deben ir a estas reservas, que tienen como finalidad dar suficiente solvencia para afrontar el pago de los siniestros en las empresas de seguros.

²⁷Expedidos por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros - IAIS, que determinan las mejoras y las recomendables prácticas para la regulación y supervisión de entidades aseguradoras.

que su contabilización tiene efectos impositivos de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario.

En la metodología de cálculo se deben establecer en cuenta todas las obligaciones futuras, como intereses e inflación.

Las reservas técnicas se incluyen en la cuenta de egresos de las empresas aseguradoras y se enumeran en la cuenta 4.8. Estas reservas son constituidas tanto para ramos generales y de vida, recordemos que son deducibles de renta y son una parte importante dentro del giro del negocio de las empresas aseguradoras (de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros).

Todas estas reservas a analizar son de vital importancia en la solvencia de las empresas aseguradoras, cada uno de éstos contarán con explicaciones en sus impactos tributarios, ya que es trascendente para determinar los gastos deducibles de renta y los ingresos gravables al momento de la liberación de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.2.1.1.- Reserva para siniestros pendientes avisados

Es el monto reservado en el balance de un asegurador para cumplir con el costo último total estimado de atender todas las reclamaciones derivadas de los siniestros que han ocurrido y han sido avisados, hasta el final del balance mensual o cierre de ejercicio económico; el monto de esta reserva corresponderá a la sumatoria del valor estimado de indemnización, incluidos los gastos de ajuste de la pérdida de cada una de las reclamaciones avisadas y no canceladas al final del período. Para la estimación de esta reserva, las

empresas aseguradoras deberán utilizar un método técnicamente reconocido para la cuantificación del costo final de cada siniestro y estarán en la obligación de mantener el valor reservado para cada uno de los siniestros debidamente actualizado de acuerdo con cualquier información obtenida por la compañía sobre el costo final de éstos, tales como informes de funcionarios de la compañía, ajustadores de siniestros o cualquier otra información relevante y, siguiendo el principio de prudencia, se tomará el valor que refleje el mayor nivel de riesgo.

2.2.1.1.1.- Explicación de las reserva para siniestros pendientes avisados

Esta reserva tiene que ver con el reclamo administrativo que se antepone a la Superintendencia de Bancos y Seguros o se encuentren para conocimiento de la función judicial “En el evento que una entidad aseguradora sea demandada para el pago de un siniestro, el valor de la reserva deberá corresponder al valor de la pretensión del demandante, adicionando los gastos y costas judiciales, así como los intereses de mora a que haya lugar y se mantendrá hasta la obtención de una sentencia ejecutoriada.”²⁸

La deben mantener en los estados financieros hasta que la sentencia se encuentre ejecutoriada en la que se tenga que liquidar el siniestro, o hasta que sea extinguida la obligación de indemnización, en estos

²⁸De acuerdo a la circular emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros No. INSP-2011-011; del 2 de febrero del año 2011

casos se podrán establecer auditorías para revisar si no se están trasgrediendo las normas.

De la misma manera mientras esté como reserva estará como gasto deducible de Impuesto a la Renta, y se contabilizará en la cuenta 4.8.; esta cuenta se utilizará para todos los tipos de reservas.

2.2.1.2.- Reserva para siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)

Corresponde al monto reservado en el balance de un asegurador para cumplir con el costo último total estimado de atender todas las reclamaciones derivadas de los siniestros que habiendo ocurrido hasta el final del balance mensual o cierre de ejercicio económico, no han sido avisados;

2.2.1.2.1.- Explicación de IBNR

Las reservas dentro del mundo asegurador nacen desde el contrato de seguros, sean de salud o ramos generales que son a corto plazo, pero los reclamos que se generan en estos plazos que son 12 meses, pueden tomar un tiempo adicional para proceder a ser reportados, y luego de esto a ser pagados, hay casos que hasta después de que el contrato de seguros haya expirado. Es por ello que debe existir este tipo de reservas dentro de los estados financieros en las aseguradoras, éstas cubren siniestros que han ocurrido en la fecha de corte y que no han sido reportadas por retraso catalogado como normal por.-

✓ Avisos tardíos

- ✓ Tramitación retardada
- ✓ Reconocimiento tardío
- ✓ Sentencias judiciales

En seguros generales.- Se puede catalogar el incurrimento de robo, y el sistema judicial puede ser poco lento al resolver este siniestro. El pago de ésta contrariedad se da 90 días después de que el juez determine que en realidad ocurrió el delito. Es por ello que las reservas de éste tipo “IBNR” ayudan a las aseguradoras a manejar las indemnizaciones una vez ocurridas pero no cobradas para que no tengan movimientos fuertes en sus estados financieros; se responde al principio de “valor presente del compromiso del asegurado= valor presente del compromiso de la aseguradora”²⁹.

Los fines de estas reservas son.-

- ✓ Menos volatilidad de resultados.-Ya que esto responde a un análisis cuidadoso de tendencias históricas de siniestros, esto ayuda a anticipar su comportamiento en el futuro.
- ✓ Mejor desempeño financiero.- Se da un realismo en la toma de decisiones ya que los medidores son más veraces.

En la forma de cálculo, de acuerdo a las resoluciones No. JB-2010-1792 y JB-2011-1988 se establecen las variantes de.-

²⁹ De acuerdo con la Ley General de Seguros Capítulo II Sección I, se emite la resolución vigente JB-2001-296 se expide la obligatoriedad del cálculo de estas reservas para ramos de seguros generales.

- ✓ Promedio diario de los siniestros avisados en los últimos doce meses.
- ✓ Plazo promedio de demora en el aviso del siniestro en los últimos 12 trimestres.
- ✓ Costo promedio retenido de los siniestros liquidados en los últimos 12 trimestres.

Por cada uno de los ramos autorizados se debe llevar auxiliares contables.

En este caso hay un conocido método internacional llamado Chain Ladder o triángulo de siniestralidad, que se basa en estadísticas que permiten clasificar en periodos de ocurrencia, diferimiento de pagos, con lo cual se pueden estimar las proporciones de los cambios de un periodo a otro de una manera eficiente.

La matriz de siniestralidad está constituida por los montos observados totales por pago de siniestros ocurridos en un trimestre pagado con trimestres de diferimiento.

Un ejemplo básico será calcular la reserva a diciembre del año 20XX de acuerdo a.-

Calcular la reserva con el valor total de los siniestros de los últimos 12 trimestres; la fecha de diferimiento será en base del primer pago del siniestro; como parte importante de una empresa aseguradora son

las inversiones, se entiende que de acuerdo a las resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros se tomará el valor de los siniestros de retención y habrá una matriz en forma global en ramos los que opera la empresa aseguradora.

Entenderemos que de acuerdo a lo establecido con anterioridad y a la resolución JB- 2013-2399 del 24 de enero 2013, es primordial que un matemático calificado o actuarios, sean los que intervengan en el cálculo ya que los datos son de trimestres de años anteriores, que servirán para el cálculo de ésta reserva.

La contabilización será de la siguiente manera.-

Código	Cuenta	Debe	Haber
1.4.03.03.04.0002	Cuenta de naturaleza de activo diferido que se amortiza (IBNR)	45.000,00	
2.1.03.03.02.03	Cuentas de pasivo con cada uno de los ramos (Vehículos)		30.000,00
2.1.03.03.02.09	Cuentas de pasivo con cada uno de los ramos (Fidelidad)		15.000,00
V/ Por establecimiento de IBNR			

Código	Cuenta	Debe	Haber
4.8.03.02.02	Cuenta de gasto deducible por la reserva	15.000,00	
1.4.03.03.04.0002	Activo diferido que cierra amortización		15.000,00
V/ Amortización del IBNR primer año			

2.2.1.3.- Reservas de riesgos en curso

2.2.1.3.1.- Reserva de riesgos en curso-primas no devengadas

Es el monto reservado en el balance representando aquella parte de las primas emitidas que deben afectar el siguiente balance mensual o ejercicio económico; es decir, que ésta refleja la porción no devengada de la prima, que corresponde a los pasivos con terceros tenedores de pólizas;

Utilizarán el método denominado base semi mensual, según el cual se establece el vencimiento promedio de las pólizas en la mitad del mes y se consideran las fracciones veinticuatroavas de las primas no devengadas como reserva.

Si la vigencia de la póliza es anual, el cómputo de la reserva se hará tomando como base el ochenta por ciento (80%) y, si fuere menor a un año, se tomará como base el ciento por ciento (100%); en relación a la prima neta emitida retenida de los contratos de seguros vigentes a la fecha de cálculo. Si el periodo de pago de la prima es menor de un año, la reserva se podrá calcular considerando el período de pago de la prima, a condición de que si el contratante o asegurado no paga la fracción de prima del período subsiguiente, dentro del período de gracia, si lo hubiere, la empresa de seguros cancelará la póliza. En todo caso, el cálculo se hará en consideración a la prima neta emitida

retenida de los contratos de seguros vigentes a la fecha de cálculo.

2.2.1.3.2.- Reservas de riesgos en curso, riesgos no expirados

Es el monto reservado en el balance, en adición a la reserva de riesgos en curso-primas no devengadas, con respecto a los riesgos a ser asumidos por el asegurador después de la terminación del balance mensual o cierre del ejercicio económico, en orden a atender todos los reclamos y gastos conexos con los contratos de seguros en curso que sean en exceso de las primas no devengadas y para cubrir eventos posteriores a la terminación de la vigencia y causación de la prima;

2.2.1.3.3.- Explicación de aplicación de deducibilidad de reservas de riesgos en curso para ramos generales, y cesión al exterior por reaseguro

Asumamos que una empresa vende una póliza de seguros de vehículo para 2 años, por Usd. 800,00.

La póliza va de la mano de la contabilización es decir el 100% de ésta se debe registrar, así sea a plazos, para cumplir el precepto de prima emitida.³⁰

Primero se calculan todos los tributos que incluye la venta de una póliza de ramos generales de acuerdo a lo siguiente.-

³⁰ En concordancia con el artículo 2 de la sección 1 que establece las formas de contabilización, en las Normas de Aplicación a la Ley General de Seguros.

Concepto	Usd.
Prima	800,00
3,5% Superintendencia de Bancos y Seguros	28,00
Derechos de emisión	3,00
0,5% Seguro Social Campesino	4,00
Subtotal	835,00
Impuesto al Valor Agregado	100,20

Los derechos de emisión en ramos generales se calcula de la siguiente manera de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Valor Prima en Usd.	Derechos en Usd.
De 0 a 250	0,50
De 251 a 500	1,00
De 501 a 1000	3,00
De 1001 a 2000	5,00
De 2001 a 4000	7,00
De 4001 en adelante	9,00

De acuerdo a lo expuesto con anterioridad la retención que se debe realizar es el 1 por mil sobre la prima, es así que la empresa que adquirió la póliza tiene la obligación de emitir un comprobante de retención sobre el valor de la prima que equivale a Usd. 0.80³¹.

“La mayoría de Reaseguros están en el exterior, pues en Ecuador se dará la vigencia de dieciocho meses para que las empresas acomoden su capital para cumplir con los requisitos y poder reasegurar esto

³¹ De acuerdo a la facultad para expedir resoluciones del Director de la Administración Tributaria dada en el Art. 8 de la Ley de creación del SRI, se instauró la Resolución NAC- DGERCGC14-00787 emitida el 30 de septiembre del 2014

está de acuerdo al Código Monetario- Financiero (remembrando a las disposiciones transitorias trigésima y trigésima primera del citado Código)”³².

De acuerdo al título VII del libro II que establecen las Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Seguros, las políticas de aceptación o cesión de riesgos tanto en el país como en el exterior deben precisar las políticas de subscripción de los contratos de reaseguros, las políticas de retención de riesgos deben guardar relación con la capacidad patrimonial de la empresa. Los programas de reaseguros deben ser revisados y aprobados por el directorio y estas aprobaciones ser entregadas a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En ocasiones, las compañías de seguros nacionales solo sirven de intermediarios para las reaseguradoras del exterior. La comparación de la prima neta pagada con la prima cedida al exterior se la realiza para conocer cuánto, en porcentaje, se cede al exterior.

Un ejemplo; se decide ceder el 60% ³³ sobre la prima (si sucede un siniestro el reasegurador cubrirá sobre el valor de porcentaje cedido).

³²Según lo que dijo Oswaldo Larriva, Presidente de la comisión de Régimen Económico, en entrevista del 30 de junio del 2014 que dio a Ecuador inmediato.

³³ Provoca una considerable salida de dinero por las primas cedidas al extranjero. Se debería fomentar una mayor capitalización de las pocas reaseguradoras ecuatorianas para así evitar grandes proporciones de fugas de capitales que a pesar de las medidas del estado en el ámbito de ISD, el dinero sale, aunque también de la misma manera regresa por los siniestros ocurridos.

El siguiente paso es constituir las reservas (obligatorias) de riesgos en curso, estas reservas son sobre las primas que no se han reasegurado, es decir sobre el 40% que equivale a Usd. 320,00; de acuerdo a la ley el 80% servirá de base para establecer la reserva (el resultado es 256). Para el primer mes será de acuerdo a la siguiente fórmula, el valor multiplicado por 23/24, el siguiente mes será 21/24, el siguiente 19/24, y así el dividendo reducirá dos dígitos hasta la finalización de la póliza.

Para el primer mes: $256 \times (23/24) = 245.34$; éstos se considerarán como gasto deducible de Impuesto a la Renta,

Para el segundo mes: $256 \times (21/24) = 224.00$; en este mes los 245.34 se liberan y se registran al ingreso de las empresas aseguradoras (en la cuenta 5.7.01), y los 224.00 se convierten en la nueva cuenta de gasto, dejando la diferencia de 21.34 como el ingreso neto para ese mes en la compañía aseguradora.

Para el tercer mes: $256 \times (21/24) = 202.67$; de la misma manera, se liberarán los 224.00 del mes anterior, y se constituye la nueva reserva de 202.67, dejando 21.33 como ingreso.

De la misma manera se seguirá el proceso con cada una de las pólizas, para todos los meses, lo que implica que si la póliza fue vendida en diciembre, la reserva será desde ese mes y el valor contabilizado en la 4.8.01 (245.34) se convertirá en un gasto

deducible de impuesto a la renta. La liberación será un ingreso gravable, lo que dejará el neto entre estas dos cuentas como utilidad real para la compañía.

2.2.1.4.- Reservas relacionadas a contratos de seguros de vida

En adición de las reservas matemáticas, se deben constituir reservas para reflejar otras obligaciones a cargo del asegurador, especialmente aquellas referidas al ahorro o inversión del público;

2.2.1.4.1.-Reserva matemática

Es el valor actuarial presente del pasivo de un asegurador por los futuros pagos de beneficios, incluyendo beneficios ya declarados, después de deducir el valor actuarial presente de aquellos componentes de futuras primas que puedan ser asignados al cumplimiento de los pasivos correspondientes a vida individual, rentas vitalicias y planes de pensiones; para los seguros de vida individual, rentas vitalicias, planes de pensiones y cualquier otro tipo de seguro que requiera de reserva matemática, se constituirá una reserva del cien por ciento (100%) de la reserva matemática calculada según los principios actuariales generalmente aceptados sobre todas las pólizas vigentes. Dentro de los seguros que requieren de reserva matemática se incluyen coberturas de vida, salud, invalidez y accidentes, a plazos mayores a un (1) año, el cálculo y

presentación de las reservas matemáticas deben ser certificados por actuarios externos, independientes e idóneos. El informe actuarial debe contener una explicación del método seguido, la indicación sobre si se han seguido las mismas pautas que para el informe mensual, trimestral o anual inmediato anterior, la cuantificación comparativa de los efectos de los cambios de criterio y una opinión fundada sobre la razonabilidad y veracidad de los resultados que detalladamente se indiquen para cada concepto de reserva, dejando expresa constancia en el informe de los valores brutos y netos de reaseguro.

2.2.1.4.1.1.- Explicación reservas de los ramos de vida

“El dominio es un derecho real, es decir que se ejerce por relación directa e inmediata con una cosa. El contrato de seguro no crea una relación directa del asegurado con la reserva, sino que es una relación contractual bilateral entre las partes, típica de los derechos personales. De este contrato nacen solamente créditos, o sea derechos a exigir las obligaciones contraídas por la otra parte. Está seguro que así no se genera el derecho de dominio ni tampoco otro derecho real, ya que la relación técnico-económica de los asegurados, individual o

colectivamente considerados con la reserva matemática no está absolutamente caracterizada por la ley como un derecho real”³⁴

Los ramos de vida, se rigen bajo la modalidad de las reservas matemáticas, que de acuerdo a la resolución JB-2001-286 se expiden las normas de aplicación para el cálculo de las reservas de éstos, la reserva matemática representa la obligación de la empresa de seguros por las pólizas de corto y largo plazo, que corresponde al valor actual de los pagos que debe realizar el asegurador menos el valor actual de las primas que deben pagar los asegurados, esto tendrá un cálculo por cada una de las pólizas. Para estimar la mortalidad se hará con base a tablas de interés internacional. Todos los cálculos deben ser realizados por actuarios calificados.

El seguro de vida es un riesgo que crece, entre aumenta la edad disminuye la esperanza de vida y responde al principio de que cada persona debe contribuir al seguro en función que el riesgo que representa, adicional se emplea la lógica de que las primas deben ser suficientes para pagar los siniestros ocurridos a fin de que el sistema de seguros pueda funcionar. El proceso de cálculo en una forma básica es de la siguiente manera.-

- ✓ Calcular la prima neta a pagar por cada uno de los asegurados al comienzo de cada póliza de seguros.

³⁴Tomado de Eduardo R. Steinfeld en la VIII Conferencia Hemisférica de Seguros celebrada en la ciudad de Lima Perú, en octubre de 1961.

- ✓ Entra la suposición de que las primas se cobran y a la vez se registran al inicio, y se pagan al final del contrato de seguros. el interés que ganarían las aseguradoras por tener este dinero también se calcula por el tiempo de vigencia de la póliza.
- ✓ Se realiza una tabla de mortalidad incluyendo los siniestros que han ocurrido y que nos comprometemos a pagar, esto se resta del capital más intereses que tenemos por todas las pólizas.
- ✓ La sobra del dinero entre la resta de las pólizas más los intereses menos las que tenemos por pagar es la reserva matemática, ésta se reparte entre las pólizas no siniestradas para los siguientes periodos.
- ✓ Este paso se repite para todos los periodos hasta terminar el tiempo del seguro por póliza y la reserva de cero, por suficiencia de prima.

En base a la valuación de las reservas al cierre del presente ejercicio contable, certificadas por el actuario de la compañía, se constituyen con el siguiente asiento.-

Código	Cuenta	Debe	Haber
4.8.02.01.	Cuenta de Reservas por seguros de vida individual	Gasto	
4.8.02.02.	Cuenta de Reservas por seguros de vida en grupo	Gasto	
2.1.02.01.	Cuenta de Reservas por seguros de vida individual		Pasivo
2.1.02.03.	Cuenta de Reservas por seguros de vida en grupo		Pasivo
V/ Establecimiento de reservas matemáticas			

2.2.1.5.- Reserva de estabilización

Es el monto reservado del balance en cumplimiento de requerimientos legales o administrativos para compensar las fluctuaciones en los índices de pérdidas en futuros años o para la cobertura de riesgos especiales.

2.2.1.5.1.- Explicación de las reservas de estabilización

La ley general de seguros, establece que estas reservas comiencen con el aparecimiento de un nuevo ramo y se deberá mantener por un periodo no menor a 3 años, en este caso se calcula por la diferencia entre el 50% de la prima neta devengada y la suma de los siniestros, avisados y no avisados, siempre y cuando el cociente de esta suma dividida para la prima neta devengada sea menor al 50%. Cuando pase el porcentaje del 50% se liberará la reserva, previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Supongamos que la Prima neta devengada equivale a US\$. 1.200.000,00; los siniestros pagados es de 100.000,00 y la reserva para siniestros avisado y no es de US\$ 450.000,00; con la aplicación de la fórmula da lo siguiente.-

		Usd.
Conceptos	Prima Neta Devengada	1.200.000,00
	Siniestros Pagados Reten.	100.000,00
	Reservas de Siniestros	450.000,00
Aplicación	$RE = 50\% * PND - (SPR + RS)$	50.000,00
Prueba	$(SPR + RS) / PND$	46%

En este caso la empresa aseguradora tendrá una reserva de Usd. 50.000,00 porque la prueba equivalió al 46%.

Estos US\$ 50.000,00 serán el gasto deducible que se encontrará en el estado de resultados como gasto deducible de impuesto a la renta.

2.2.1.6.- Reservas para pólizas multiriesgo

Para el caso de las pólizas emitidas para riesgos industriales y comerciales, se deberá identificar en la contabilidad las porciones de prima correspondientes a cada ramo y realizar las reservas de acuerdo con las reglas particulares. Para las pólizas multiriesgo hogar, se podrá hacer un manejo consolidado de la reserva según la regla general para las reservas de riesgos en curso y otras aplicables.

2.2.1.6.1.- Explicación de reservas para pólizas multiriesgo

Como dice la ley cada uno de los distintos ramos de la póliza vendida se deberá reconocer y realizar la reserva que corresponda, de acuerdo al caso que se presente.

2.2.1.7.- Reserva de desviación de siniestralidad

Es el monto de recursos que una empresa aseguradora deberá mantener en aquellos ramos en los cuales por sus características, la siniestralidad es poco conocida, altamente fluctuante, cíclico o catastrófico.

2.2.1.7.1.- Terremoto y riesgos de la naturaleza

En el ramo de incendio y líneas aliadas o en cualquier ramo en el cual se cubra los riesgos de la naturaleza como terremoto, la reserva será equivalente al treinta por ciento (30%) de los recursos provenientes de la liberación mensual de la reserva de riesgos en curso-prima no devengada. Las compañías de seguros constituirán la reserva de desviación de siniestralidad para eventos catastróficos propios de la naturaleza. Esta reserva es de carácter acumulativo y se incrementará hasta alcanzar el veinte por ciento (20%) de la pérdida máxima probable aplicable al cúmulo asegurado por la entidad en la zona sísmica de mayor exposición entre la provincia del Guayas, provincia de Pichincha y el resto del país; ajustable al 31 de diciembre de cada año. Cuando una compañía aseguradora cancele la operación del ramo de incendio y líneas aliadas, dicha entidad no podrá solicitar, durante el plazo de cinco años, autorización para explotar nuevamente el mencionado ramo.

Cuando ceda total o parcialmente la cartera de primas o parta la operación del ramo, la compañía, deberá transferir el monto equivalente de esta reserva y el aceptante deberá constituir con tales recursos la reserva de desviación de siniestralidad correspondiente.

2.2.1.7.2.- Vida grupo, enfermedad o asistencia médica, rentas vitalicias y casco de buques

Se constituirá una reserva equivalente al quince por ciento (15%) de la prima neta retenida, la cual será liberada al término de cada contrato o cuando la empresa aseguradora demuestre que en los tres (3) últimos períodos anuales la siniestralidad del ramo respectivo se haya mantenido menor a la siniestralidad promedio general del mercado, caso en el cual quedaría eximida de constituir esta reserva en el próximo ejercicio económico, previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.2.1.7.3.- Pérdida de beneficio, rotura de maquinaria y vida individual

Se constituirá una reserva equivalente al cinco por ciento (5%) de la prima neta retenida, la cual será liberada al término de cada contrato o cuando la empresa aseguradora demuestre que en los tres (3) últimos períodos anuales la siniestralidad del ramo respectivo se haya mantenido menor a la siniestralidad promedio general del mercado, caso en el cual quedaría eximida de constituir esta reserva en el próximo ejercicio económico, previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.2.1.7.4.- Contratistas, responsabilidad civil y fidelidad

Se constituirá una reserva equivalente al tres por ciento (3%) de la prima neta retenida, la cual será liberada al término de cada contrato o cuando la compañía demuestre que en los tres (3) últimos períodos anuales la siniestralidad del ramo respectivo se haya mantenido menor o igual a la siniestralidad promedio general del mercado, caso en el cual quedaría eximida de constituir esta reserva, previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.2.1.7.5.- Fianzas

Se deberá constituir una reserva equivalente al cincuenta por ciento (50%) de la liberación de la reserva de riesgos en curso-primas no devengadas, la que permanecerá constituida mientras se encuentre vigente la garantía o póliza, debiendo justificarse su liberación de conformidad con lo que al respecto dispone la Ley General de Seguros.

Se entenderá por evento catastrófico, aquel en el cual el monto de los siniestros retenidos por cada empresa aseguradora originados en un mismo evento, excedan el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico constituido registrado al final del trimestre inmediatamente anterior de la ocurrencia.

El cien por ciento (100%) de las reservas técnicas deberá mantenerse

permanentemente invertidas de acuerdo con lo establecido en la Ley General de Seguros y su Reglamento.

2.2.1.7.6.- Explicación de Reservas de desviación de siniestralidad

No depende de cálculos actuariales ni matemáticos complejos, son cálculos de acuerdo a que cada una de los ramos tienen su porcentaje de reserva, que se liberará al término de cada contrato o si la empresa aseguradora demuestra que los tres últimos periodos anuales la siniestralidad por ramo haya sido menor a la del mercado, de la misma manera que todas las reservas revisadas con anterioridad sirven para que las empresas aseguradoras puedan afrontar cualquier siniestro, en resumen lo que debe retener por cada ramo es lo siguiente.-

- ✓ 15% .- vida en grupo, asistencia médica, marítimos
- ✓ 5%.- Vida individual, rotura de maquinaria, pérdida de beneficio
- ✓ 3%.- Fidelidad responsabilidad civil, contratistas

Mediante esta lógica las reservas van al gasto deducible, en el momento de su liberación formarán parte del ingreso supongamos la venta de un seguro de vida individual de Usd. 2.000,00, el valor correspondiente a Usd. 100,00 será el reservado por parte de la empresa aseguradora.

2.2.2.- Retención de Impuesto a la Renta por Reaseguro en el exterior

La Ley de Régimen Tributario Interno establecía hasta el año 2014 en su artículo 32 que los seguros, cesiones y reaseguros contratados en el exterior; el impuesto que corresponda satisfacer para los casos en que la ley del ramo faculte contratar seguros con empresas extranjeras no autorizadas para operar en el país, será retenido y pagado por el asegurado, sobre una base imponible equivalente al 4% del importe de la prima pagada.

El numeral 7 del Artículo 30 que hablaba de la deducción por pagos al exterior en el Reglamento a la Ley de Régimen Tributario establecía que el 96% de las primas de cesión o reaseguros contratados con empresas que no tengan establecimiento o representación permanente en el Ecuador, señala sobre las retenciones por seguros, cesiones y reaseguros contratados en el exterior en donde el impuesto que corresponda satisfacer para los casos en que la Ley de la materia faculte contratar seguros con empresas extranjeras no domiciliadas en el Ecuador, será retenido y pagado por el asegurado, sobre una base imponible equivalente al 4% del importe de la prima pagada.

El Reglamento de Aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno Art. 30 establece que son deducibles los pagos efectuados al exterior que estén directamente relacionados con actividades en el Ecuador y se destinen a la obtención de rentas gravadas.

Esto se entiende que la retención se hacía por parte de la empresa aseguradora cedente, sobre el valor del 4% sobre la tarifa del impuesto a la renta vigente

Para el año 2014 la tarifa de Impuesto a la Renta de sociedades en general era de 22%.

Por ejemplo si se realizaba una cesión de reaseguros por Usd. 10.000,00 se retenía el 22% sobre el 4%, es decir Usd. 88,00, para lo cual se debe emitir un comprobante de retención. El valor de retención se generará en una cuenta por pagar al Servicio de Rentas Internas.

En casos en los cuales se envíe dinero al exterior (con países con los que no se tenga convenios de doble imposición) por concepto de reaseguros. El artículo 30 Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno establecía.- Los pagos efectuados al exterior son deducibles siempre que se haya efectuado la correspondiente retención en la fuente de Impuesto a la Renta.

Si el sujeto pasivo omitiere la retención en la fuente de Impuesto a la Renta, será responsable del pago del impuesto, caso en el cual el valor de la retención deberá ser considerado como gasto no deducible en la conciliación tributaria.

En el año 2015 se estableció la Ley de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal que modifica la Ley de Régimen Tributario y su Reglamento, pues ahora el artículo 13 numeral 6, el Art. 32 de la Ley y 132 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario concuerdan que las retenciones por conceptos de reaseguros que no tengan establecimiento permanente o representación en Ecuador y paraísos fiscales, será retenido y pagado de conformidad a los límites establecidos por la Ley de Régimen Tributario, estas retenciones serán recaudadas y pagadas por la compañía aseguradora cedente, sobre una base imponible equivalente al 25%, 50%

ó 100%; esto se explica de la siguiente manera: para cuando se encuentran bajo convenio de doble tributación se retendrá el 5.5% de la prima si está dentro de los límites establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros (se declara en el casillero 409 del formulario 103 y 523A del ATS) , pasando por 11% si hay convenio y pasa el límite de lo establecido por la Superintendencia de Bancos y el 22% si no hay convenio de doble imposición (se declara en el casillero 420 del formulario 103 y 523B del ATS), de este monto no podrá deducirse por concepto de gastos ningún valor; de acuerdo al formulario 103 de retenciones de Impuesto a la Renta las retenciones por pago al exterior, los seguros y reaseguros en paraísos fiscales debe ir en el casillero 430 y en el Anexo Transaccional Simplificado en el 523C causando una retención del 35%³⁵ .

Recordando el ejercicio anterior podemos determinar el siguiente cuadro resumen.-

Periodo	<u>Cesión</u>	<u>Retención</u>
2014 y antes (el 22% sobre el 4%)	10.000,00	88,00
Desde el 2015 (con convenio y está dentro del límite de la Super. 5,5%)	10.000,00	550,00
Desde el 2015 (con convenio y está fuera del límite de la Super. 11%)	10.000,00	1.100,00
Desde el 2015 (sin convenio de doble imposición 22%)	10.000,00	2.200,00
Desde el 2015 (paraísos fiscales 35%)	10.000,00	3.500,00

La Resolución 51 de la Junta de Regulación Monetaria del 5 de marzo del año en curso establece reformas a las operaciones nacionales de seguros y reaseguros en

³⁵ El Art. 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, establece es facultad del Director General del Servicio de Rentas Internas expedir las resoluciones, circulares o disposiciones de carácter general y obligatorio necesarias para la aplicación de las normas legales y reglamentarias; por ello establece la Resolución NAC-DGERCGC15-00000120 publicada S.R.O. 444 de 24/02/2015 y Resolución NAC-DGERCGC15-00000145 publicada S.R.O. 448 de 28/02/2015.

donde se establecen sus límites de reasegurar en donde establece que las empresas de seguros y compañías de reaseguros, que operen en los ramos de vida individual, vida en grupo, accidentes personales, asistencia médica y vehículos, deberán retener el 95% de la prima total neta emitida, lo que quiere decir que solamente el 5% se puede reasegurar, son medidas estatales para que las divisas no salgan del país, por ello se recalca el fortalecimiento del sistema de seguros nacional, Esto generó inquietudes en los gremios aseguradores, de acuerdo al anexo dos que es un extracto del diario el Universo.

2.2.3.- Declaración y pago del Impuesto a la Renta

Como toda sociedad la declaración se hará mediante formularios y el que corresponde a la Renta es el SRI 101 cuyas fechas de declaración y pago se encuentran en la siguiente tabla:

Noveno dígito	Fecha máxima declaración
1	10 de abril
2	12 de abril
3	14 de abril
4	16 de abril
5	18 de abril
6	20 de abril
7	22 de abril
8	24 de abril
9	26 de abril
0	28 de abril

El formulario incluye todas las actividades que se generan en la compañía en sus Estados Financieros (de acuerdo a los informes que son presentadas a la

Superintendencia de Bancos y Seguros, es decir son la base de cálculo de Impuesto a la Renta) que se resumen en el estado de situación financiera y el de resultados, se especifica que si hay gastos no deducibles o ingresos exentos se reconozca como parte en la conciliación tributaria³⁶.

El Formulario debe incluir.- Periodo, Número de formulario, identificación del representante legal, identificación del contador y la revelación de transacciones.-

- ✓ Operaciones con partes relacionadas tanto nacionales como del exterior, (se hará un desglose de este tema en el sub índice 2.6.3.) y precios de transferencia
- ✓ Activos
- ✓ Pasivos
- ✓ Patrimonio
- ✓ Ingresos
- ✓ Gastos
- ✓ Conciliación Tributaria.- Ingresos exentos, gastos no deducibles.
- ✓ Anticipos, pago 15% trabajadores
- ✓ Impuesto a la renta
- ✓ Formas de pago

³⁶El ordenamiento jurídico tributario determina de manera expresa qué requisitos deben tener los gastos para ser deducibles o no. En el trabajo de tesis se ha establecido uno a uno los casos que son aceptados por la Administración Tributaria como base de Renta.

Específicamente en una compañía de seguros de acuerdo al control que establezcan los entes de control puede determinar glosas con respecto a cálculos de Reservas tanto en su constitución como liberación, como se ha explicado anteriormente.

2.2.4.- Anticipo de Impuesto a la Renta

La tributación genera los ingresos sostenibles para un estado, y el concepto de anticipo es reconocido por los contribuyentes como un impuesto mínimo, aunque en ninguna parte de la ley ni en su reglamento se llama así. El Código de la producción sugería la reducción del Impuesto a la Renta del 25% al 22% en tres años, el incentivo fue desconocido como tal por los empresarios ya que mientras se haya mantenido esta postura de pagar el anticipo al Estado, el contribuyente ve que no se genera mayor atracción a la inversión productiva. Por ello se llama al Estado a establecer incentivos tributarios llamativos para que no se entienda como “impuesto mínimo”³⁷, sin embargo desde el Servicio de Rentas Internas no se ha pensado retroceder en la obligatoriedad del pago del anticipo que de acuerdo a la creación, cuando el entonces Director decía a los ciudadanos que el anticipo debía responder a dos principios³⁸.-

- ✓ Todos los contribuyentes ganen o pierdan utilizan recursos o servicios del sector público.
- ✓ Que hay una gran cantidad de contribuyentes evasores y que con el establecimiento de un mínimo de impuesto la evasión disminuye.

³⁷ Se determina con este nombre ya que así el contribuyente no genere Impuesto a la Renta, con sus Ingresos Gravables y sus Gastos deducibles, se pagará al estado lo que se genere como anticipo.

³⁸ De acuerdo a entrevista en Ecuador Inmediato el 9 de julio del año 2010

Según el artículo 41 de La ley de Régimen Tributario Interno vigente estima el cálculo del anticipo mínimo de la siguiente manera³⁹.-

Un valor equivalente a la suma matemática de los siguientes rubros:

- ✓ El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.
- ✓ El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del Impuesto a la Renta.
- ✓ El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total.
- ✓ El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del Impuesto a la Renta.

Las instituciones sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y similares, no considerarán en el cálculo del anticipo los activos monetarios.

La suma matemática de estos cuatro rubros del ejercicio anterior, sin disminución de las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta practicada al contribuyente en el mismo ejercicio, constituye el anticipo del impuesto a la renta de la sociedad a declarar para el siguiente ejercicio.

Al anticipo del impuesto a la renta se lo conoce como “tributo definitivo”⁴⁰.

Los contribuyentes “...deberán determinar en su declaración correspondiente al ejercicio económico anterior, el anticipo a pagarse con cargo al ejercicio fiscal

³⁹ Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, publicada en el Registro Oficial No.94, de diciembre 23 de 2009.

⁴⁰ Art.13, #4 de la Ley Reformatoria de la Ley de Régimen Tributario publicada en el Registro Oficial #94, de diciembre 23 de 2010, que modificó el Art.41, literal i del numeral 2 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

corriente...”. Por tanto, el anticipo del Impuesto a la Renta para los ejercicios 2015, debe ser determinado por los contribuyentes obligados a ello, al momento de presentar su declaración del Impuesto a la Renta del ejercicio 2014.

Hay que indicar que las retenciones en la fuente de renta del periodo anterior sirven como un valor para aminorar el anticipo del Impuesto a la Renta como se puede explicar en el siguiente cuadro.-

Cuentas de balance 2013	Valor	Porcentaje cálculo	Valores
Activo Total	6.500.000,00	0,4%	26.000,00
Patrimonio	4.600.000,00	0,2%	9.200,00
Ingresos gravados	8.200.000,00	0,4%	32.800,00
Gastos deducibles	4.000.000,00	0,2%	8.000,00
Total Anticipo			76.000,00

Monto a pagar en el 2014	76.000,00
Retenciones en la Fuente periodo 2013	12.000,00

1ra. Cuota (anticipo menos retenciones) para julio de 2014	38.000,00
2da. Cuota (anticipo menos retenciones) para septiembre 2014	38.000,00
Saldo (equivalente a retenciones del 2013) para abril de 2015	12.000,00

En el cuadro anterior se puede observar que las retenciones aminoran el monto a pagar del anticipo de impuesto causado, la última cuota será aprovechada íntegramente como un crédito tributario del ejercicio.

- ✓ Si el Impuesto a la Renta es mayor que las cuotas de anticipo y a las retenciones que hicieron a la empresa, la diferencia se pagará el año en abril del año 2014.

Impuesto a la Renta causado Usd. 90.000,00

Cuotas de anticipos Usd. (30.000,00)

Retenciones Usd. (50.000,00)

Se pagará por Impuesto a la Renta Usd. 10.000,00

- ✓ Precepto de Impuesto a la Renta mínimo.- Cuando el Impuesto a la Renta es inferior que la suma entre retenciones y cuotas de anticipo, el anticipo no es devuelto y da crédito tributario para el próximo año o se puede realizar el reclamo para devolución; por ejemplo si tenemos.-

Impuesto a la Renta causado Usd. 70.000,00

Cuotas de anticipos Usd. (80.000,00)

Retenciones Usd. (50.000,00)

El Estado percibe como Impuesto a la Renta los Usd. 80.000,00 se queda con los Usd. 10.000,00 de diferencia entre el anticipo y el Impuesto a la Renta y paga Usd. 30.000,00

- ✓ También hay la opción de saldo a favor del contribuyente, que puede ser devuelto o usado como crédito tributario sin que incorpore el valor por intereses, como por ejemplo.-

Impuesto a la Renta causado Usd. 100.000,00

Cuotas del anticipo Usd. (30.000,00)

Retenciones Usd. (90.000,00)

En este caso se genera un saldo por Usd. 20.000,00 a favor del contribuyente.

Por lo pronto no hay ningún tipo de aclaración del Servicio de Rentas Internas con respecto a las empresas aseguradoras, y con respecto al cálculo y el temor de sus accionistas el anticipo se sigue declarando de acuerdo a lo establecido al artículo 41 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

En el caso de las empresas aseguradoras, desde un principio, había una opinión de preocupación por parte de la Asociación de Empresas Aseguradoras del Ecuador, porque se aducía que la fórmula de cálculo del anticipo, en donde la mitad se aplica sobre ingresos y gastos, y representa más de Usd. 15 millones en la industria de seguros, ya que de acuerdo a lo revisado hay una serie de cuentas que ingresan y salen, lo cual aumenta considerablemente el valor del anticipo a pagar (que al 2011, sin incluir las cuentas que inflan los estados financieros quedaría en Usd. 4 millones, revisar el anexo 3)⁴¹, existe especulaciones de acuerdo al artículo 41 de la

⁴¹De acuerdo a la publicación del 31 de agosto del 2010 del diario el Comercio en su edición impresa, revisar el anexo 3 de éste trabajo.

Ley de Régimen Tributario y en concordancia el Art. 76 de su Reglamento que descartó a los **activos monetarios** (de las compañías bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, y ahora solo se pueden incluir en empresas que están bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria)⁴² entendiéndose como valores que de la misma manera que ingresan a la compañía pueden salir, por ejemplo en un banco un depósito (valores de cuenta ahorristas que no son de ellos), y en una empresa de seguros, se entendería todos los valores de primas que están siendo reservados y que no pertenecen a la empresa de seguros al no ser un ingreso todavía gravable, pero en ningún momento se especifica que cuentas de activos se debe descartar para las empresas aseguradoras dejando el cálculo igual que para cualquier otra empresa, adicional las reservas se contabilizan en la cuenta de gastos e ingresos, para las empresas aseguradoras una prima de seguros de la misma manera que ingresa puede salir inmediatamente, y el anticipo se calcula por las dos vías. Las reservas al convertirse en gastos deducibles e ingresos gravables se consideran para el cálculo; por ejemplo una empresa aseguradora debería incluir todos los conceptos por liberación de reservas, y de la misma forma el pago por concepto de un siniestro dando como resultado un aumento considerable al valor del pago por concepto de éste. Haciendo que los representantes declaren el anticipo con todos los activos, ingresos gravados, gastos deducibles y el patrimonio de acuerdo a lo que pide la Ley.

⁴² De acuerdo a la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, Art. 3; 23 de enero 2013.

2.2.4.1. Forma de Pago del Anticipo de Impuesto a la Renta.-

El anticipo se pagará en tres cuotas la primera en julio la segunda en septiembre del siguiente año de declaración y la tercera la diferencia a favor del Servicio de Rentas Internas si el valor del Impuesto a la Renta es inferior al anticipo, los anticipos se declararán en los *formularios SRI 115*, en el cual se debe establecer el mes si es julio o septiembre, el año en el cual se está realizando el pago del anticipo, número de formulario o sustitutiva, cuota del anticipo, formas de pago.

2.3.- Impuesto al Valor Agregado y declaración.-

Este Impuesto también tiene su incidencia, en el precio de venta a los consumidores (sean servicios o productos tangibles), en este caso las empresas aseguradoras facturan con IVA tarifa 12% e IVA tarifa 0%.

El hecho generador del Impuesto al Valor Agregado, en el caso de prestación de servicios, se entenderá que la presentación efectiva de los mismos se produce al inicio del momento de su prestación, por lo cual se debe emitir el comprobante de venta de manera obligatoria.⁴³

El análisis de cómo afecta este impuesto a las empresas aseguradoras, parte desde la Ley de Régimen Tributario (numeral 22 del Art 56) en la cual hay servicios de seguros que tienen tarifa 12% y servicios de 0%, como lo establece en el artículo 185 del Reglamento de la

⁴³De acuerdo a lo que establece la Ley de Régimen Tributario Interno en el Art. 56 en concordancia a su Reglamento en su art 141.

referida ley “Para efectos de la aplicación de la ley, se entenderán por servicios de seguros (gravados con 0%) las pólizas de vida individual, renta vitalicia, vida en grupo, salud asistencia médica, accidentes personales, accidentes del riesgo del trabajo y los obligatorios por accidentes de tránsito terrestre y la intermediación de estos seguros.”

En el ámbito internacional, se han generado una serie de análisis sobre los bienes y servicios gravados con tarifa 0%, porque no genera crédito tributario.

En el ámbito europeo en el año 1977, muchas reglas del mercado financiero y de seguros cambió de acuerdo al establecimiento de la “sexta directiva”⁴⁴ donde estos servicios eran más de carácter nacional, esta situación cambió hacia una consolidación trasfronteriza y el aumento de externalización de actividades. Esto no solo se da a nivel europeo, sino a nivel mundial, donde gracias a la globalización es fácil encontrarse con empresas transnacionales, los operadores de seguros cada vez se encuentran con mayor número de competencia. Así como en la comunidad europea, en Latinoamérica se generan problemas de conocimiento en las tarifas de Impuesto al Valor Agregado y otros impuestos hacia nuevos inversores internacionales lo cual genera inseguridad jurídica ya que los tratados que tiene la comunidad (sea europea o andina) entre sus países miembros no es uniforme en lo que en fiscalidad de cada uno de sus países se refiere.

El IVA no puede generar crédito tributario en los ramos establecidos en el artículo 185 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario, los costos para producir seguros generan, en

⁴⁴ Las instancias europeas suprimen los controles fiscales en las fronteras interiores en cualquier operación efectuada entre los estados miembros, aproximan los tipos de impuestos tipo IVA en los países Comunitarios y establecen periodos que faciliten el paso de régimen definitivo de gravamen de los intercambios en la comunidad.

su mayoría, tarifa 12% (refiriéndome a las compras que genera el giro del negocio) mientras que el no poder facturar con la misma tarifa genera problemas en los costos de facturar las pólizas ya que ellas tienen intrínseco un IVA tarifa 12%, de este modo el IVA oculto no genera crédito tributario e incrementa el precio de los seguros. El IVA en compras que no genere crédito tributario se convierte en gasto deducible de Impuesto a la Renta.⁴⁵

En la liquidación de Impuesto al Valor Agregado en las empresas aseguradoras se incluyen las cuentas de.-

2.3.1.- Impuesto al Valor Agregado en Ventas

Según lo establecido por el catálogo de cuentas de la Superintendencia de Bancos y Seguros, la cuenta de IVA por ingresos se reconoce como un pasivo, una cuenta por pagar al Servicio de Rentas Internas, en dicho plan pertenecen a otros pasivos y el código obligatorio para estas cuentas es 2.5.01, que pertenece a Impuestos, retenciones y contribuciones por pagar, a la del IVA se le agrega un 01, los demás dígitos corresponden a otros tributos por pagar.

De acuerdo al giro del negocio las aseguradoras facturan este impuesto por distintos conceptos entre ellos.

2.3.1.1.- Impuesto al Valor Agregado Producción

Normalmente en esta cuenta de acuerdo al Reglamento de la Ley de Régimen Tributario se carga para los ramos que no son parte del artículo 185

⁴⁵ De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno en su artículo 10 numeral 3.

del Reglamento de aplicación, en donde todas las pólizas de los ramos que generan 12 % se contabilizan y declaran en el formulario 104 en el casillero 421, en su valor neto, es decir restando las que generaron notas de crédito⁴⁶.

2.3.1.2.- Impuesto al Valor Agregado Diferido

Se utiliza para las pólizas que tienen duración de más de un año, y de la misma manera de acuerdo a lo establecido por prima emitida, cualquiera que sea su vigencia y los plazos de cobro pactados con el cliente los impuestos se deben cobrar en el momento y la póliza ser entregada, de la misma manera que el párrafo predecesor se declara en el párrafo 421 en su valor neto.

2.3.1.3.- Impuesto al Valor Agregado comisión por cesión

Se refiere a los ingresos por comisión que se recibe al momento de pagar al reaseguro nacional cierto valor correspondiente a primas, en este caso ellos pagan una comisión, a la cual se les emite una factura con inclusión de IVA, esto se contabiliza como ingreso y el impuesto se incluye en el casillero 421 del formulario 104 de declaración de este impuesto.

2.3.1.4.- Impuesto al Valor Agregado por concepto de recuperos

Dichos recuperos corresponden a bienes por ejemplo un automóvil, los cuales han sido arreglados o recuperados después de un robo por una

⁴⁶ Para efectos de la aplicación del numeral 22 del Art. 56 de la Ley de Régimen Tributario Interno, se entenderá por servicios de seguros las pólizas de vida individual, renta vitalicia, vida en grupo, salud, asistencia médica, accidentes personales, accidentes de riesgos del trabajo y los obligatorios por accidentes de tránsito terrestres y las comisiones de intermediación de esos seguros, generan Impuesto al Valor Agregado con tarifa 0%.

empresa aseguradora, estos bienes se venden y se facturan con IVA que de la misma manera deben ir dentro del casillero 421 del referido formulario 104.

2.3.1.5.- Impuesto al Valor Agregado por venta de activos fijos

En este caso, el IVA con tarifa 12% se genera por la venta de cualquier activo fijo y se establece su colocación en el casillero 422 del formulario 104.

El impuesto se pagará sobre el valor de venta, la depreciación aminorará el valor del activo de acuerdo al siguiente ejemplo.-

Supongamos que una compañía aseguradora vende un mueble cuyo valor en libros es de Usd. 5.000,00 y tiene una depreciación acumulada de Usd. 2.500,00; el valor de la venta es de Usd. 3.900,00; se generarán las siguientes cuentas, (la utilidad es parte de otros ingresos dentro del catálogo de cuentas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros con los números 5.5.02; de la misma manera si generaría pérdida igual grava IVA pero la cuenta es parte de otros egresos con la cuenta 4.7.03.03. No se aceptará deducibilidad hacia el Impuesto a la Renta de negociaciones con pérdida entre partes relacionadas)⁴⁷.-

⁴⁷ De acuerdo al Art. 11 de la Ley de Régimen Tributario Interno y en concordancia el numeral 6 del artículo 29 de su Reglamento, que establece que no se aceptará la deducción de pérdidas en la venta de activos fijos, cuando la transacción tenga lugar entre contribuyentes relacionados o entre la sociedad y el socio o su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad; o entre el sujeto pasivo y su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

Código	Detalle	Debe	Haber
	----- a-----		
1.1.01.06.05.	Bancos	4.368,00	
1.1.03.02.99	Depreciación acumulada muebles y enseres	2.500,00	
1.1.03.02.02	a) Muebles y enseres		5.000,00
2.5.01.01.01.05	IVA ventas de activos fijos		468,00
5.6.02.01	Utilidad en venta de activos		1.400,00
	V/ por la venta de un mueble marca "Across" Según factura 001-001-758		

2.3.1.6.- Impuesto al Valor Agregado porcentaje 0%

Las ventas que generan tarifa 0% como pólizas de vida individual, renta vitalicia, vida en grupo, salud asistencia médica, accidentes personales, accidentes del riesgo del trabajo y los obligatorios por accidentes de tránsito terrestre y la intermediación de estos seguros. Las bases de IVA se incluyen en los casilleros 403 y 413 sin notas de crédito, estas cuentas no generan crédito tributario, ya que se recuperan como gasto deducible de renta, lo cual baja el factor de proporcionalidad.

2.3.1.7.- Factor de proporcionalidad por IVA porcentaje 0%

En seguros se puede aplicar lo siguiente de El artículo 66 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en su literal c indica: La proporción del IVA pagado en compras de bienes o servicios susceptibles de ser utilizado mensualmente como crédito tributario se establecerá relacionando las ventas gravadas con tarifa 12%, más las ventas gravadas con tarifa cero.

Suponiendo que tenemos ventas de pólizas tarifa 12% por un valor de Usd. 1.000,00 (ésta generará IVA por Usd. 120,00) de y tarifa 0% por un valor de Usd. 500,00; se suman las bases dando como resultado 1.500,00, de acuerdo a la Ley los Usd. que son base de IVA se dividen para el total de ventas dando como resultado 0.66666; en compañías que tienen solo ventas con tarifa 12%, el factor siempre va a ser igual a uno.

2.3.1.8.- Retenciones por IVA en ventas⁴⁸

La Ley de Incentivos Producción Prevención Fraude Fiscal Decreto Ejecutivo 539 está en vigencia desde enero del año 2015; en donde se establecen las reformas a la Ley de Régimen Tributario Interno y a su reglamento en el cual, en sus partes más importantes sobre el tema de retenciones de IVA señala lo siguiente.-

Art. 35.- Agréguese a continuación del segundo inciso del artículo 148 (Refiriéndose al Reglamento de aplicación de la LORTI) el siguiente inciso:

"Se exceptúa de la disposición prevista en el inciso anterior (que establecía la no obligatoriedad a la retención entre este tipo de contribuyentes), y en consecuencia aplica retención en la fuente de IVA, los pagos y adquisiciones efectuadas por contribuyentes especiales a otros contribuyentes especiales".

En el ámbito de retenciones por conceptos de ventas, como se puede observar, el panorama para este año cambió ya que se establece la obligatoriedad para realizarse

⁴⁸Hasta el año 2014 no había retenciones por este concepto entre contribuyentes especiales.

retenciones entre contribuyentes especiales, a partir del primero de junio del año en curso (El inciso a continuación del número 7 del artículo 63 de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que los agentes de retención del impuesto al valor agregado, retendrán el impuesto en los porcentajes que, mediante resolución, establezca el Servicio de Rentas Internas), de acuerdo a la resolución NAC-DGERCGC15-00000284, publicada en Suplemento del Registro Oficial No. 473 – 06 de abril de 2015 en donde pide que a los contribuyentes especiales se les aplique los siguientes porcentajes de retención.

- ✓ La retención del 10% de IVA causado será por adquisición de bienes gravados con tarifa 12% a otros contribuyentes especiales.
- ✓ La retención del 20% de IVA causado, será en la adquisición de servicios y derechos, en el pago a comisiones de intermediación, y contratos de consultoría a otros contribuyentes especiales.

En el caso de las ventas que realizan las empresas de seguros y de acuerdo a su giro del negocio hay la obligatoriedad de que se les retenga el 20% por concepto de servicios (que son los seguros).

2.3.2.- Impuesto al Valor Agregado en compras

Naturalmente, como cualquier compañía, las aseguradoras adquieren una serie de bienes sean activos fijos o no y servicios que pueden estar facturados con tarifas de IVA 0%, 12% o no ser objetos de IVA, todas las que tiene tarifa 12% se compensarán con las factor de proporcionalidad, es decir que si las compras 12% son Usd. 1.000,00 dan como resultado un Impuesto de 120,00 y el factor de

proporcionalidad de 0.66666, la compañía solo podrá compensarse el valor de los 120,00 multiplicado por 0.66666, que da como resultado Usd. 80,00

Recordemos que al vender cobramos el IVA y nos convertimos en agentes de percepción del impuesto, y este se debe devolver al Servicio de Rentas Internas al momento que compramos es donde se puede recuperar el impuesto que nos sirvió para poder desarrollar nuestros ingresos, quedando el impuesto para ser pagado en su totalidad por los consumidores finales. Siguiendo con el ejemplo se podría determinar el pago de impuesto de la siguiente manera.-

Extracto del Formulario SRI 104

De acuerdo a la Resolución no. NAC-DGERCG13-00881

	Casillero	Valor Neto	Casillero	Imp. generado
Ventas locales(excluye activos fijos) gravadas 12%	411	1.000,00	421	120,00
Ventas locales(excluye activos fijos) gravadas 0% que no dan derecho a crédito tributario	413	500,00		
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	419	1.500,00	429	120,00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario			563	0,66667
Crédito tributario aplicable en este periodo (de acuerdo al F de proporcionalidad o contabilidad)			564	80,00
Adquisiciones y pagos(excluye activos fijos) gravados 12% con derecho a crédito tributario	510	1.000,00	520	120,00
Adquisiciones y pagos(incluye activos fijos) gravados 0%	517	500,00		
TOTAL IMPUESTO A PAGAR O POR PERCEPCIÓN				40,00

2.3.2.1.- Impuesto al Valor Agregado en compras, tarifas y retenciones

La Ley de Régimen Tributario en sus artículos 61 al 65 establece, el hecho generador las tarifas que se pagarán por concepto de IVA que van desde el no objeto (que no genera este tributo) pasando por el 0% y el 12%, en el ámbito de aseguradoras las compras de reaseguros, y otros servicios

especializados o no de acuerdo a los siguientes desgloses (los que no están dentro de éstas tarifas se factura con 12%.-

Servicios con tarifa 0% ⁴⁹:

- ✓ Los seguros y reaseguros de salud y vida individuales, en grupo, asistencia médica y accidentes personales, así como los obligatorios por accidentes de tránsito terrestres.
- ✓ Los de transporte nacional terrestre y acuático de pasajeros y carga,
- ✓ Los de salud, incluyendo los de medicina pre pagada y los servicios de fabricación de medicamentos.
- ✓ Los servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado y los de recolección de basura.
- ✓ Los de impresión de libros.
- ✓ Los administrativos prestados por el Estado y las entidades del sector público por lo que se deba pagar un precio o una tasa tales como los servicios que presta el Registro Civil, otorgamiento de licencias, registros, permisos y otros.
- ✓ Los que se exporten. Siempre y cuando sea de un exportador domiciliado en el país hacia un no residente.

⁴⁹De acuerdo al artículo 54 y 55 de la Ley de Régimen Tributario Interno

- ✓ Los prestados personalmente por los artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano. También tendrán tarifa cero de IVA los servicios que presten sus talleres y operarios y bienes producidos y comercializados por ellos.

Las compras que no son objeto son las siguientes:

- ✓ Aportes en especie a sociedades.
- ✓ Adjudicaciones por herencia o por liquidación de sociedades, inclusive de la sociedad conyugal.
- ✓ Ventas de negocios en las que se transfiera el activo y el pasivo.
- ✓ Fusiones, escisiones y transformaciones de sociedades.
- ✓ Donaciones a entidades y organismos del sector público, inclusive empresas públicas; y, a instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas.
- ✓ Cesión de acciones, participaciones sociales y demás títulos valores.
- ✓ Las cuotas o aportes que realicen los condóminos para el mantenimiento.

Para las empresas de seguros en general se aplicarán los siguientes porcentajes de retención.-

Retención del treinta por ciento (30%) del IVA causado:

- ✓ En transferencias de bienes gravados con tarifa 12%.
- ✓ En los contratos de construcción, excepto si el constructor es una institución del Estado o una empresa pública.

Retención del setenta por ciento (70%) del IVA causado:

- ✓ En la adquisición de servicios y derechos, en el pago de comisiones por intermediación y en contratos de consultoría, gravados con tarifa 12%.
- ✓ En los pagos que efectúen los exportadores de recursos naturales no renovables en la adquisición de servicios y derechos, en el pago de comisiones por intermediación y en contratos de consultoría, empleados en la fabricación y comercialización de bienes que se exporten.

Retención del cien por ciento (100%) del IVA causado

- ✓ En la importación de servicios. Los contratos de consultoría celebrados con personas naturales o jurídicas, no residentes ni establecidas en el Ecuador, serán considerados como importación de servicios.
- ✓ En la adquisición de servicios profesionales;
- ✓ En el arrendamiento de inmuebles de personas naturales o sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad;
- ✓ Cuando se emite una liquidación de compra de bienes y prestación de servicios, incluyendo al pago de cuotas de arrendamiento al exterior;

- ✓ En pagos que realicen sociedades, residentes o establecidas en el Ecuador, a los miembros de directorios y/o cuerpos;
- ✓ En los pagos que se efectúen a quienes han sido elegidos como miembros de cuerpos colegiados de elección popular en entidades del sector público, exclusivamente en ejercicio de su función pública en el respectivo cuerpo colegiado;

Para el caso de contribuyentes especiales, se aplicarán los siguientes porcentajes de retención en la fuente de IVA:

- ✓ Retención del diez por ciento (10%) del IVA causado la adquisición de bienes gravados con tarifa 12% a otros contribuyentes especiales.
- ✓ Retención del veinte por ciento (20%) del IVA causado en la adquisición de servicios y derechos, en el pago de comisiones por intermediación y en contratos de consultoría gravados con tarifa 12%, a otros contribuyentes especiales.

La resolución No. NAC-DGERCGC15-00000284 del 2015 establece que **no** se realizará retenciones de IVA a los siguientes sujetos pasivos, sean o no contribuyentes especiales:

- Instituciones del Estado y empresas públicas
- Compañías de aviación.
- Agencias de viaje, por el IVA causado en la venta de pasajes aéreos.

- Centros de distribución, comercializadoras, distribuidores finales y estaciones de servicio que comercialicen combustible en a la adquisición de combustible derivado de petróleo.
- Instituciones del sistema financiero respecto a los servicios financieros gravados con tarifa 12%.
- Compañías emisoras de tarjetas de crédito respecto de los descuentos por comisiones que efectúen en los pagos a sus establecimientos afiliados.
- Voceadores de periódicos y revistas y distribuidores de estos productos en la adquisición de periódicos y revistas.
- Exportadores habituales de bienes obligados a llevar contabilidad.

2.3.3.- Declaración de Impuesto al Valor Agregado

La forma de declarar el Impuesto al Valor Agregado será mensualmente para las empresas aseguradoras y un ejemplo se desarrollará en el capítulo 3 con una explicación de cruces de información tributaria entre los formularios, y las formas de retención.

Se declarará de la siguiente manera, enviando el formulario 104 a la página web del SRI:

Noveno dígito	Fecha máxima declaración
1	10 del mes siguiente
2	12 del mes siguiente
3	14 del mes siguiente
4	16 del mes siguiente
5	18 del mes siguiente
6	20 del mes siguiente
7	22 del mes siguiente
8	24 del mes siguiente
9	26 del mes siguiente
0	28 del mes siguiente

2.4.- Impuesto a la Salida de Divisas

Este tributo se crea con la Ley para la Equidad Tributaria, expedida en el 2007, en la cual lo abarca desde el artículo 155, cuyo hecho generador era el traslado de divisas al exterior, en efectivo, cheques, envíos, retiros o pagos de cualquier naturaleza realizado con o sin intervención de instituciones del sistema financiero.

En el artículo 159 de la Ley para la Equidad Tributaria en su numeral D establecía que había exención a los pagos por concepto a las compañías de reaseguros en el exterior.

En el artículo 162 de la ley establecía una tarifa del 0.5%.

El tributo ha tenido una percepción de extrafiscalidad, ya que busca que no salga capital del país, ya que no tenemos moneda propia y podría faltar circulante, dando como resultado la caída de la dolarización. Por ello la evolución del impuesto ha sido más restrictiva para la salida de capitales.

En concordancia con la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador, en el decreto ejecutivo 1058 se instauró el reglamento de aplicación del Impuesto a la Salida de

Divisas, el cual ha tenido transformaciones, en lo que respecta al mundo de las aseguradoras; en el primer reglamento constituía el 9 de mayo del 2008 se establecía en el artículo 17 lo siguiente “Pagos por concepto de primas de compañías de reaseguros: Están exentos del impuesto los pagos al exterior por concepto de primas correspondientes a contratos de reaseguros y retrocesiones, los mismos que deberán estar debidamente respaldados con los respectivos contratos celebrados de conformidad con la ley y registrados contablemente.” Este artículo fue derogado por el decreto ejecutivo No. 1561 del 12 de febrero del año 2009. Desde ahí las aseguradoras, desde sus más altas directivas han demostrado inconformidad, esto se ve reflejado en que el reaseguro es una parte de suma importancia para la solvencia de las aseguradoras nacionales, ya que en el caso de un siniestro se necesita el respaldo de empresas fuertes, que naturalmente no se encuentran dentro de Ecuador.

Con lo expuesto con anterioridad se puede determinar que el ISD se liquidará con cualquier tipo de pago al exterior que este dentro del hecho generador que habla que se produce al momento de la transferencia, traslado, o envío de divisas al exterior, o cuando se realicen retiros de divisas desde el exterior con cargo a cuentas nacionales, con o sin la intervención de las instituciones que integran el sistema financiero.

Los reaseguros van de la mano con el Impuesto a la Salida de Divisas y son una de las partes más importantes para las subsistencias de las compañías aseguradoras, es importante determinar que las compañías reaseguradoras necesitan cumplir con algunos requerimientos del medio local, como por ejemplo.-

- ✓ Medidores de solvencia dentro del ranking financiero mundial, como pueden ser AMB o Estándar and Poors,
- ✓ También es importante medir el nivel de confianza en base a la experiencia en el mercado,
- ✓ Se debe determinar que solo se puede reasegurar en el exterior ramos permitidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros⁵⁰.

De la misma manera que en el Impuesto a la Renta la institución financiera emite un comprobante de retención y Este valor se descuenta al envío al exterior, de acuerdo al siguiente ejemplo:

Supongamos que se envía un reaseguro a un país por un valor de USD. 100.000,00 de acuerdo a la ley se cumple con todos los requerimientos para pagar el Impuesto a la Salida de Divisas, en pagos al exterior se determina que los primeros Usd. 1.000,00 son exentos de dicho impuesto, entonces se aplicará la siguiente fórmula.-

$(100.000,00 - 1.000,00) * 5\% = \text{USD. } 4.950,00$; Este valor es el que deberá retener la institución financiera por concepto de ISD

El envío por reaseguros se contabilizará como una cuenta de Egreso denominada “Primas de reaseguros y coaseguros cedidos al exterior” con la cuenta 4.4.03. y genera un egreso para pagar el valor pactado por el reaseguro, que servirá de base para el pago del Impuesto a la Salida de Divisas, una parte importante es que en el momento del recupero de cualquier

⁵⁰La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Resolución 290, publicada en el Registro Oficial 268 del 16 de febrero del 2001, emitió las Normas Relativas a las Operaciones de Reaseguros y Retrocesiones.

sinistro, por el dinero que ingresa al Ecuador como pago del Reasegurador no genera crédito tributario, ni recuperación del ISD pagado al Servicio de Rentas Internas.

2.4.1.- Forma de pago Impuesto a la Salida de Divisas

Las Instituciones Financieras (IFI'S) constituyen los agentes de retención, las de Courier (envío de documentos o paquetes de manera ágil a determinado punto) constituyen agentes de percepción cuando realizan los envíos de dinero al exterior, el formulario con el que se declaran será el SRI 109 de acuerdo Resolución NAC – DGERCGC15 00000055 y a las retenciones y percepciones que hayan realizado en un periodo mensual. Se declarará de la siguiente manera, en la página web del SRI

Noveno dígito	Fecha máxima declaración
1	10 del mes siguiente
2	12 del mes siguiente
3	14 del mes siguiente
4	16 del mes siguiente
5	18 del mes siguiente
6	20 del mes siguiente
7	22 del mes siguiente
8	24 del mes siguiente
9	26 del mes siguiente
0	28 del mes siguiente

2.5.- Impuesto a los Activos en el Exterior

Entre lo más importante de la legislación ecuatoriana, en el ámbito tributario, están los impuestos con connotaciones de extrafiscalidad y por otro lado en las compañías aseguradoras las inversiones son una de las partes más significativas dentro de su solvencia, ya que necesitan estar fuertes ante cualquier siniestro; se nota una necesidad por parte del Estado de mantener el dinero dentro del territorio nacional y que las inversiones sean dentro

de este país para fortalecer el sistema financiero, es por ello que hay la necesidad de entender el funcionamiento del Impuesto a los Activos en el Exterior.

En el Suplemento del Registro Oficial No. 497 del 30 de diciembre del 2008, se publicó la Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para La Equidad Tributaria del Ecuador, que crea el Impuesto a los Activos en el Exterior, en donde a su vez en los artículos 185 y 186 para este impuesto, en su parte de importancia para las empresas aseguradoras establece que la base imponible serán los saldos promedios mensuales de los fondos disponibles de inversiones que tengan las empresas controladas bajo la Superintendencia de Bancos y Seguros (sujetos pasivos); cuyo hecho generador son la tenencia de activos fuera del territorio ecuatoriano, mediante cuentas, depósitos, fondos de inversión, o cualquier otro tipo de inversiones de hecho o derecho; la base de cálculo del impuesto será el saldo promedio de los movimientos diarios que tengan en el exterior, la tarifa era 0.084%⁵¹ sobre el total de activos, de la misma forma se paga con el noveno dígito del RUC, se pagará mediante declaración ante el Servicio de Rentas Internas.

La tarifa para el presente año, 2015, es de 0.25% mensual sobre la base imponible y para las inversiones en paraísos fiscales será de 0.35% (La Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, publicada en el Registro Oficial Suplemento No. 847, de 10 de diciembre de 2012, sustituyó los artículos 183 y 187 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador, los cuales señalan tanto el hecho generador y la tarifa del

⁵¹Establecido el 30 de enero del año 2009; respecto de los sujetos pasivos del Impuesto a los Activos en el Exterior, el artículo 185 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador dispone que están obligados al pago de este tributo en calidad de contribuyentes, las entidades privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y por las Intendencias del Mercado de Valores de la Superintendencia de Compañías.

Impuesto a los Activos en el Exterior, sin que se haya modificado el objeto de dicho impuesto ni mucho menos los sujetos pasivos del mismo, aunque se pagará por las empresas de seguros, hasta septiembre del presente año 2015 ya que el organismo regulador será la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, a no ser que en la Ley se haga expresa una reforma).

2.5.1.- Declaración del Impuesto a los Activos en el Exterior

Este impuesto se declarará en el formulario 110 en la página de internet del Servicio de Rentas Internas de manera mensual de acuerdo al noveno dígito del RUC, igual que la declaración del Impuesto a la Salida de Divisas, este tributo es de auto liquidación, en donde el contribuyente estimará su saldo promedio de los movimientos diarios y lo pagará a la administración tributaria central.

2.6.- Anexos que se presentan al Servicio de Rentas Internas

2.6.1.- Anexo Transaccional Simplificado

Uno de los anexos más importantes que se deben presentar al Servicio de Rentas Internas es el ATS (Anexo Transaccional Simplificado), el cual ha tenido ciertas transformaciones a lo largo de algunos años y de acuerdo a la resolución NAC-DGER-2007-1319 se debe presentar reportes detallados de las transacciones correspondientes a compras, ventas, exportaciones, y retenciones de IVA y de Renta, ésta información se entregará en medio magnético, en un archivo comprimido en formato .xml.

En una empresa aseguradora, de acuerdo a todo lo explicado en anterioridad, las primas son los valores principales en el aspecto de ventas (las cuales se califican de con al ramo de seguros, y en ese momento se emite la factura, en el caso de compras se generan desembolsos por pagos al exterior (por reaseguros), publicidad, servicios de pago a Brokers de Seguros. Todo esto tiene sus consecuencias tributarias.

2.6.1.1.- Declaración Anexo Transaccional Simplificado

Este anexo va de la mano con la declaración mensual de los formularios 104 de Retenciones y Percepciones de Impuesto al Valor Agregado y el 103 sobre Retenciones de Impuesto a la Renta, ellos deben estar cuadrados, enviando al ente de control valores apegados a la realidad del giro del negocio. Las formas de cuadrar la información entre este anexo y los formularios 104 y 103 se desarrollará en el capítulo tres del presente trabajo.

2.6.2.- Retenciones en la fuente por relación de dependencia

La relación de dependencia es un acuerdo en la cual una persona se compromete para con otra (sea natural o jurídica) a presentar sus servicios lícitos y personales por una remuneración. En este caso al ser ingresos de fuente ecuatoriana que proviene del trabajo, los ingresos de los empleados entran a formar parte del Impuesto a la Renta de acuerdo a los siguientes parámetros (pondré a qué casillero del formulario 101 corresponde cada partida.-

- ✓ Ingresos gravables
 - Las remuneraciones (casillero 7132)

- Comisiones, bonificaciones (casillero 7132)
- Horas extraordinarias o suplementarias (casillero 7132)
- Subsidios (casillero 7132)
- Vacaciones (casillero 7132)
- Utilidades (casillero 7132)
- Compensación por salario digno (casillero 7132)
- ✓ Ingresos exentos
 - El décimo tercero y décimo cuarto sueldo (casillero 7142)
 - Gastos de viaje, hospedaje y alimentación (casillero 7142)
 - Fondos de reserva (casillero 7152)
- ✓ Deducciones
 - Aporte personal (11.45% en empresas de seguros, casillero 7152)⁵²

Se paga en el sector financiero (en la carga a la web el IESS se descuenta automáticamente este valor desde cuando un empleado comienza a trabajar en relación de dependencia en una empresa de seguros)⁵³, de acuerdo a.-

⁵²El aporte al IESS patronal en las empresas de seguros es 12.15%, totalizando 23.60% de aportes tanto patronal como personal. Cuando las empresas de aseguradoras dejen de ser controladas por la Superintendencia de Bancos, debe haber un pronunciamiento que ratifique o modifique estos aportes, por lo pronto obligatoriamente o automáticamente se descuentan los valores por los conceptos expuestos.

⁵³ De acuerdo a lo que faculta la Ley del IESS Art. 15, se realizó la Resolución Consejo Directivo del IESS No. 261, mayo 2009, artículo 1

Conceptos	Ap. Personal	Ap. Patronal	Total
Seguro de invalidez, vejez y muerte	8,64%	3,10%	11,74%
Ley Orgánica de Discapacidades	0,10%	-	0,10%
Seguro de salud	-	5,71%	5,71%
Seguro de riesgos del trabajo	-	0,55%	0,55%
Seguro de cesantía	2,00%	1,00%	3,00%
Seguro Social Campesino	0,35%	0,35%	0,70%
Gastos de administración	0,36%	0,44%	0,80%
TOTAL	11,45%	11,15%	22,60%

- Tercera edad
- Discapacitados
- Deducciones por gastos personales: Salud, vivienda, educación, alimentación

De acuerdo al boletín, emitido por el Servicio de Rentas Internas, NAC- COM-15-002, el 7 de enero del año 2015, los contribuyentes debieron presentar su proyección de gastos personales, refiriéndose a los que presupuesten tener ingresos superiores a la base imponible establecida por el año 2015 (es de 10.800,00) o que perciban ingresos mensuales superiores a Usd. 900,00; si cumplen con este parámetro deben presentar su proyección al empleador mediante el formulario SRI GP, La deducción de estos gastos podrán ser hasta un equivalente del 50% del total de sus ingresos gravados sin que se supere el límite establecido de Usd. 14.040,00. Para respaldar estos gastos se deben guardar el respectivo comprobante de venta, que pueden estar a nombre del contribuyente, su cónyuge o conviviente, o sus hijos menores de edad o con discapacidad que no perciban ingresos gravados y dependen directamente del contribuyente, si los superan es no deducible, o no se deberían incluir, debe haber pleno conocimiento de las bases.

Gastos deducibles personales	Límite de fracción básica	Valor
Límite máximo deducción vivienda	0,325 veces	3.510,00
Límite máximo deducción alimentación	0,325 veces	3.510,00
Límite máximo deducción vestimenta	0,325 veces	3.510,00
Límite máximo deducción educación	0,325 veces	3.510,00
Límite máximo deducción salud	1,3 veces	14.040,00

Se establece también la presentación del Anexo de retenciones en la fuente por relación de dependencia (RDEP) que de acuerdo a la resolución No. NAC-DGER2013-0880 publicada en S.R.O. 149 el 23-12-2013, las sociedades, públicas o privadas y personas naturales, en su calidad de empleadores y por tanto agentes de retención para efectos de Impuesto a la Renta, deberán presentar en medio magnético la información relativa a las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta de ingresos del trabajo bajo relación de dependencia realizadas a sus trabajadores, en el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de cada año. Esta información deberá ser presentada a través de la página web institucional, en lo que respecta a las aseguradoras, también se someten al Código de Trabajo, a las normativas establecidas por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Para poder revisar, conciliar o auditar la información sirve analizar las planillas que se dan al IESS, que se generan desde la entrada del trabajador a la empresa (que incluyen el sueldo, las novedades que se le pagan de manera mensual) esto se revisa frente a lo declarado en el anexo de relación de dependencia que envía la empresa al SRI, adicional también se cruzan las contabilizaciones, lo cual debe estar cuadrado entre los cuatro incluyendo el formulario 101.

Como por ejemplo, ésta información a continuación es la que se declara en el Anexo Relación de Dependencia (de un trabajador), que sirve como respaldo de los descuentos que se hace en los roles de pago a los trabajadores de las empresas de seguros (para realizarla me he basado en la Ley de Seguridad Social Artículos 11, 12, 13, 14 y 15; y en la de Régimen Tributario Art. 17).-

	Anual	Grava renta	Grava IESS
Sueldos y salarios	22.000,00	Si	Si
Comisiones, bonos, otros ingresos	1.500,00	Si	Si
Participación utilidades	2.000,00	Si	No
Décimo tercer sueldo	1.958,33	No	No
Décimo cuarto sueldo	380,00	No	No
Fondos de reserva	1.958,00	No	No
Compensación salario digno	-	No	No
Ingresos gravados con el empleador	25.500,00		
PAGO PERSONAL DE IESS	2.690,75		
Gasto personal vivienda	100,00		
Gasto personal salud	4.200,00		
Gasto personal educación	3.510,00		
Alimentación	3.510,00		
Gasto personal vestimenta	500,00		
Base Imponible Gravada	10.989,25		

Para determinar el monto a descontar por Impuesto a la Renta a los empleados en relación de dependencia nos basamos en la siguiente tabla.

Tabla de IR Personas naturales Año 2015 en Usd.

Fracción básica	Exceso Hasta	Impuesto a la fracción básica	Impuesto a la fracción excedente
-	10.800,00	-	0%
10.800,00	13.770,00	-	5%
13.770,00	17.210,00	149,00	10%
17.210,00	20.670,00	493,00	12%
20.670,00	41.330,00	908,00	15%
41.330,00	61.980,00	4.007,00	20%
61.980,00	82.660,00	8.137,00	25%
82.660,00	110.190,00	13.307,00	30%
110.190,00	en adelante	21.556,00	35%

En base a ésta tabla realizamos el cálculo los Usd. 10.989,25 que son la base de Impuesto a la Renta para ésta persona natural entra en el rango de Usd. 10.800,00 y 13.770,00 para lo cual se restará el valor aportable $10.989,25 - 10.800,00 = 189,25$; el resultado se multiplica por el impuesto a la fracción excedente que es el 5%, dado como resultado Usd. 9,46, este valor es el Impuesto a la Renta anual descontado por la empresa de seguros por el empleado (recordemos que es una tabla progresiva). Este resumen (que es Anexo de Relación de Dependencia) se enviará al SRI los primeros meses del siguiente año al que se descontó el concepto de Renta al colaborador.

2.6.3.- Operaciones con partes relacionadas e informe integral

De acuerdo a la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria aprobada el 29 de diciembre del año 2007 se estableció cambios a La Ley de Régimen Tributario Interno⁵⁴, y para mayo del año 2015 se actualizó en contenido del Anexo de

⁵⁴El Artículo 56 de la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria cambia al artículo 4 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Operaciones con partes relacionadas e Informe integral de Precios de Transferencia⁵⁵; donde se establece que para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

También si tienen transacciones con sociedades en Paraísos Fiscales, por proporción de transacciones o si los precios no se ajustan al principio de plena competencia.

Específicamente se establecen los siguientes conceptos de partes relacionadas.-

- ✓ La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes. Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- ✓ Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes. Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.

⁵⁵ El artículo innumerado a continuación del Art. 22 de la Ley de Régimen Tributario Interno señala que los contribuyentes que celebren operaciones o transacciones con partes relacionadas están obligados a determinar sus ingresos y sus costos y gastos deducibles, considerando para esas operaciones los precios y valores de contraprestaciones que hubiera utilizado con o entre partes independientes en operaciones comparables por ello en el Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 511, de 29 de mayo de 2015, se incluye la NAC-DGERCGC15-00000455, donde se establece el contenido del anexo y el informe de partes relacionadas.

- ✓ Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de éstas.
- ✓ Los miembros de los órganos directivos de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- ✓ Los administradores y comisarios de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- ✓ Una sociedad respecto de los cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los directivos; administradores; o comisarios de la sociedad.
- ✓ Una persona natural o sociedad y los fideicomisos en los que tenga derechos.

Grupos económicos.- De acuerdo con el artículo 5 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, se define como grupo económico, al conjunto de partes, conformado por personas naturales y sociedades, tanto nacionales como extranjeras, donde una o varias de ellas posean directa o indirectamente 40% o más de la participación accionaria en otras sociedades. De acuerdo a la normativa es obligación del Director General del Servicio de Rentas Internas informar sobre la conformación de los principales grupos económicos del país y su comportamiento tributario. En el ámbito asegurador, pueden darse grupos económicos entre empresas de Seguros y establecimiento de Brokers y expresamente esto no se puede hacer por evitar el monopolio en nuestro país y dar pie a principios básicos como la libre competencia. Es por ello que para evitar

“enanismo fiscal”⁵⁶ creación de empresas fantasmas, competencia desleal evasión y elusión tributaria.

Plena competencia.- Determina si el valor de los movimientos empresariales de compra y venta está de acuerdo a los precios que se pacta en un libre mercado, es decir si no se está favoreciendo a alguna empresa por precios distorsionados para beneficiarse de pagos aminorados de tributos. La norma internacional que debe ser utilizada para la determinación de precios de transferencia para fines fiscales, tal como lo han acordado los países miembros de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos; ésta norma expone en el artículo 9 del modelo de convenio fiscal lo siguiente “Cuando las dos empresas estén, en sus relaciones comerciales o financieras, unidas por condiciones aceptadas o impuestas que difieran de las que serían acordadas por empresas independientes, los beneficios que habrían sido obtenidos por una de las empresas de no existir dichas condiciones, y que, de hecho, no se han realizado a causas de las mismas podrán incluirse en los beneficios de dicha empresa y someterse a imposición en consecuencia.

Las regulaciones en materia de precios de transferencia en el Ecuador inician con la modificación al artículo No. 91 del Código Tributario, sustituido por el Art. No. 4 de la Ley 99-24 (Suplemento del Registro Oficial No. 181, del 30 de abril de 1999), mediante la cual se faculta a la administración tributaria para regular los precios de transferencia de bienes o servicios para efectos tributarios, dentro de la

⁵⁶Es un término utilizado para catalogar a los contribuyentes que realizan pagos de impuestos muy inferiores a los que tienen obligación, esto se da en la mayoría por crear empresas que no generan beneficios y hacen grupos con el objetivo de crear una tarea compleja para la detección errores por parte de la Administración tributaria, esto se da por elusión y evasión permitiéndose estar en regímenes con menor carga impositiva.

determinación directa, cuando las ventas se hagan bajo el costo o cuando las importaciones y exportaciones de bienes o servicios se hagan a precios inferiores a los de mercado.

El artículo enumerado posterior al art. 4 de la Ley de Régimen Tributario Interno señala que “se considerarán partes relacionadas a sujetos pasivos que realicen transacciones con sociedades constituidas o ubicadas en una jurisdicción fiscal de menor imposición o en paraísos fiscales”

En adición una parte muy trascendental y de observación es que la administración tributaria podría establecer la existencia de algún tipo de relación o vinculación entre contribuyentes, atendiendo, de forma general, a la participación accionaria u otros derechos societarios sobre el patrimonio de las sociedades, los tenedores de capital, la administración efectiva del negocio, la distribución de utilidades, la proporción de las transacciones entre tales contribuyentes y los mecanismos de precios usados en tales operaciones.

Cumpliendo con lo establecido en la Ley de Régimen Tributario el artículo innumerado a continuación del artículo 4.3 de la Ley de Régimen Tributario Interno y el artículo 4 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno disponen que consideraciones deben ser tomadas en cuenta para determinar las partes relacionadas para efectos tributarios; el Art. 84 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno señala que los sujetos pasivos del Impuesto a la Renta, que realicen operaciones con partes relacionadas, adicionalmente a su declaración anual de Impuesto a la Renta, presentaran al Servicio de Rentas Internas el Informe Integral de Precios de Transferencia y el

Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas referentes a sus transacciones con estas partes; el Servicios de Rentas Internas, mediante Resolución NAC-DGERCGC15-00000455 del 29 de mayo de 2015, Reformó la NAC-DGERCGC13-00011 del 16 de enero de 2013, que normaba la presentación del Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas (OPRE) y del Informe Integral de Precios de Transferencia, los principales cambios son:

Se sustituye el primer inciso del artículo 2, que dice: “Los sujetos pasivos del impuesto a la Renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo periodo fiscal en un monto acumulado superior a los tres millones de dólares de los Estados Unidos (USD 3.000.000,00, se mantiene desde el 2007; hasta el 2007 era de 1.000.000,00 a 3.000.000,00), deberán presentar al Servicio de Rentas Internas el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas” También se sustituye el tercer inciso del artículo 1 en donde manifiesta: “Aquellos sujetos pasivos que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior, dentro del mismo periodo fiscal, en un monto acumulado superior a los seis millones de dólares de los Estados Unidos de América (USD 15.000.000,00, hasta antes de la resolución de mayo del presente año era de 6.000.000,00) deberán presentar adicionalmente al Anexo, el Informe de Precios de Transferencia”

El plazo de presentación de anexos y/o Informe integral de precios de transferencias esta dado de acuerdo al noveno dígito del RUC en el mes de Junio de cada año; se puede determinar el siguiente resumen para el año 2015.-

- ✓ Los contribuyentes de Impuesto a la Renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo periodo fiscal en un monto superior a USD. 3'000.000,00 deberán presentar el anexo OPRE.
- ✓ Si las operaciones son superiores a USD. 15'000.000,00 adicional al anexo deben presentar un Informe Integral de Precios de Transferencia.

2.6.3.1.- Contenido del Informe Integral de Precios de transferencia

- ✓ Un resumen ejecutivo que contenga el alcance y objetivo, contenido y conclusiones.
- ✓ Un análisis funcional.- Se detallará las funciones llevadas con cada una de las empresas relacionadas, con naturaleza y frecuencia, mencionando montos, empresas y países con las que se realizaron.
- ✓ Antecedentes del grupo como historia, estructura organizacional, líneas de negocio y productos, mercadeo, publicidad, ventas, entre otros aspectos.
- ✓ Antecedentes de la compañía local como historia, estructura organizacional, líneas de negocio, productos, clientes, competencia.
- ✓ Funciones realizadas por el grupo como investigación y desarrollo, manufactura, distribución, compras, ventas, publicidad, operaciones financieras, control de calidad.
- ✓ Riesgos, en el cual se revisa todos lo concernientes a la empresa que realiza el estudio de precios de transferencia

- ✓ Transacciones con las partes relacionadas como la venta de máquinas y equipos, de inventarios, intangibles, provisión de servicios, operaciones financieras.
- ✓ Análisis de mercado.- todo lo referente al sector que tenga que ver con el giro del negocio de la empresa que está realizando el estudio.
- ✓ Análisis económico como es el análisis con empresas comparables, el cual incluya una conclusión de si se utilizó el principio de plena competencia.
- ✓ Este informe deberá presentarse en las oficinas del Servicio de Rentas Internas en archivo digital en formato PDF-texto, los cálculos en Excel (formato 97, 2000 o superiores) en disco compacto (CD no regrabable), adjuntando una carta firmada por el sujeto pasivo o por su contador, en la cual se haga referencia al contenido (índice).

Para determinar si se cumple con el principio de plena competencia existen seis métodos, cada uno de ellos tiene cierta particularidad, se tiene que analizar uno por uno y elegir el más adecuado de acuerdo a las transacciones, la parte más importante dentro del mercado asegurador por sus niveles de transaccionalidad y por el giro del negocio es reaseguros.

2.6.3.2.- Métodos de aplicación en Precios de Transferencia; elección del más apropiado para las empresas de seguros

En cada informe de precios de transferencia que se envía a la administración tributaria se debe incluir el análisis de cada uno de los métodos que establece la OCDE para elegir el que más esté de acorde con las actividades que son analizadas en el estudio, los métodos son.-

- ✓ Método de precio comparable no controlado.- Se analizan los precios en los bienes o servicios de las operaciones en circunstancias comparables. Éste es el método más directo y confiable para aplicar el principio de plena competencia.
- ✓ Método de precio de reventa.- Es comparar el precio que se da de una compañía relacionada, a la cual se compra para revender a una independiente, el comparable se da en que la compañía relacionada que vende tanto a relacionadas y no relacionadas, es ahí donde nace el comparable.
- ✓ Método de costo adicionado.- Es aplicado cuando se venden bienes semiterminados entre compañías relacionadas, a lo cual se le aumenta algún servicio destinado a la producción o perfeccionamiento de un producto. La guía se da en qué precio se hubiera pactado en vender a una empresa independiente.
- ✓ Método de distribución de utilidades.- En este método se evalúan las utilidades que tienen las empresas asociadas y se las evalúa de acuerdo a

principios de plena competencia como si se hubiera presentado entre empresas independientes y se divide entre las operaciones que hizo cada compañía de acuerdo a la utilidad agrupada.

- ✓ Método residual de distribución de utilidades.- Es similar al método anterior pero el análisis residual divide la utilidad combinada de las transacciones en dos etapas; la primera asigna a cada participante suficiente utilidad que le permita tener un retorno apropiado para el tipo de transacción que realiza, este retorno se determina de acuerdo a transacciones similares con empresas independientes. En la segunda etapa, cualquier utilidad o pérdida residual resultante de la primera etapa se distribuye a cada una de las relacionadas, las negociaciones y los intangibles son importantes en este contexto.
- ✓ Método de márgenes transaccionales de utilidad operacional.- Evalúa la utilidad operativa a nivel de los indicadores de utilidad, como retorno de activos, ventas, costos, gastos, entre otros. Los indicadores de márgenes netos pueden ser más tolerantes para algunas diferencias que los de utilidad bruta, las empresas tienen variaciones entre gastos de operación. En consecuencia las empresas pueden tener variaciones importantes en sus utilidades brutas y tener niveles similares en utilidades operativas.

En el resumen anterior, y de acuerdo a lo señalado, una compañía aseguradora nacional tiene un alto costo en lo que respecta a reaseguros, estos contratos con la compañía extranjera se da de acuerdo a negociaciones, en las cuales se ven aspectos del monto a reasegurar y la comisión que recibe

la empresa al pagar el dinero por concepto de reaseguro; adicional en caso de un siniestro las empresas reaseguradoras devuelven el porcentaje del siniestro, lo que hace que los estudios tengan un gran nivel de análisis en el contrato desde el porcentaje a reasegurar, pasando por el margen de comisión que se recibe y culminando con el riesgo al cual están apegados estos tipos de compañías, ésta posibilidad de que ocurra un siniestro llega al ámbito de la incertidumbre que en muchas ocasiones ni los mejores sistemas estadísticos de medición de hechos adversos dan datos exactos. De acuerdo a esto ¿cómo podríamos determinar el principio de plena competencia o qué método está acorde a la realidad de las empresas de seguros?, ante la complejidad que se presume pueden dar ésta preguntas, se cataloga que las transacciones de estas empresas a analizar está en.-

- ✓ Contrato de reaseguros
- ✓ Contrato de comisión por reasegurar en el exterior

De acuerdo a mi experiencia en el análisis y de una manera de ejemplo básico establezco que el método de distribución de utilidades es el más apropiado ya que las utilidades que pueden dar las operaciones tanto de compra como de venta son medibles y comparables con otras empresas aseguradoras, no solamente en Ecuador si no a nivel latino americano, el valor a enviar al exterior por reaseguro depende de la cantidad de ventas que genere la empresa de seguros, al igual que el pago de siniestros se da de acuerdo a las contrariedades que les sucede a los asegurados, pero el

porcentaje de comisión que retorna por parte de la empresa reaseguradora si se puede comparar; es decir que la negociación de la comisión por parte de aseguradoras y relacionadas pueden generar distorsiones en el cálculo impositivo de Renta. Si cualquier ajuste que aumente el Impuesto a la Renta, se incluirá en el casillero 097 del formulario SRI 101 “Declaración de Impuesto a la Renta y presentación de balances formulario único sociedades y establecimientos permanentes”, la cual aumentará desde la base de cálculo de participación a los trabajadores, y de Impuesto a la Renta, pagando al Servicio de Rentas Internas los intereses generados.

2.7.- Comparativa de la situación tributaria de las aseguradoras ecuatorianas con las de Colombia

Colombia es un país limítrofe, el cual tiene un desarrollo importante en el ámbito impositivo. El cual podría servir en sus aspectos más importantes como una pequeña guía para nuestro país, la importancia radica en que en nuestro vecino del norte establece de manera expresa en su Estatuto Tributario la forma de calcular los impuestos dentro de las empresas de seguros con respecto a Renta e Impuesto sobre las Ventas, esto se demuestra de acuerdo al siguiente análisis, en donde se puede revisar los impuestos que más generan ingresos para el Estado:

Impuestos/ País	Ecuador	Colombia
Renta	22%- 25%- 35%	25%
Anticipo	Siempre se paga por el cálculo sobre activos ingresos, gastos y patrimonio	Se paga sobre el 75% de la renta del promedio de los dos años anteriores
Trabajadores	15% Sobre utilidad antes de conciliación tributaria	9% de los ingresos que son susceptibles de incrementar el patrimonio de la empresa
IVA	0% Vida y accidentes personales, 12% el resto de las pólizas	0% Vida y accidentes personales, 16% mayor parte de pólizas
Impuesto a la Salida de divisas	5% de lo enviado al exterior	N/A
Impuesto a los Activos en el Exterior	0,25% Inversiones en el exterior, 0,35% en paraísos fiscales	N/A
Gravamen a los movimientos financieros	N/A	0,4% de la operación

De acuerdo a lo revisado, las empresas aseguradoras en Ecuador tienen de órgano regulador a la Superintendencia de Bancos y Seguros, en Colombia la Superintendencia Bancaria y en el caso de impuestos, en nuestro país es el Servicio de Rentas Internas (SRI), en Colombia el ente regulador en el ámbito impositivo es la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN).

Ecuador tiene la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento en donde se explican los impuestos, sus tarifas, tiempos de pago mientras que en Colombia es el Estatuto Tributario el cual establece todos los parámetros con respecto a los contribuyentes, y dando importancia, de la misma manera al Impuesto a la Renta pero explícitamente menciona el interés y reconocimiento de las empresas de seguros como contribuyentes distintos a las

empresas de servicios dando una explicación de cómo obtener la Renta Bruta⁵⁷, a lo cual de manera de resumen en su Art. 36 establece que en las compañías de vida se tomarán los ingresos netos, se suma la reserva matemática, se restan los pagos por siniestros, los importes de siniestros avisados, los pagos por rescates, los reaseguros enviados de Colombia al exterior y el importe al final del año de la reserva matemática.

Tanto para reservas matemáticas y técnicas la legislación Colombiana en su Estatuto determina diferencias que en la Ley de Régimen Tributario no se encuentran, sino en lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros, un ejemplo es el artículo 98 del Estatuto en donde las diferencia asignando los nombres de reserva matemática a las empresas de vida y reserva técnica para las de ramos generales. Algo importante que se puede observar en la legislación del vecino país es que se pone explícitamente que las compañías de seguros deben conservar copias auténticas de las tablas numéricas, que sirvieron para computar las reservas matemáticas o generales prescritas por la Superintendencia Bancaria.

En Colombia el Estatuto Tributario en su Art. 284 expone que son los pasivos en las compañías de seguros que de forma obligatoria deben estar reconocidos por los contribuyentes en el balance general los cuales son.- el valor de los siniestros, rentas vitalicias, dividendos vencidos y pendientes de pago en el último día del año o periodo gravable, los siniestros avisados, cuotas vencidas y pendientes de pago, importe al fin del año de la reserva exigida por la ley.

⁵⁷ La renta líquida es la suma de todos los ingresos ordinarios y extraordinarios durante el año, que pueden incrementar el patrimonio, se restan las rebajas y descuentos con lo cual se obtienen los ingresos netos, a éstos se le restan los costos imputables a éstos ingresos, con lo cual se obtiene la renta bruta, a esto se restan las deducciones y se obtiene la renta gravable.

De la misma manera que en Ecuador los seguros de vida son excluidos del Impuesto Sobre las Ventas y se hace explícito en el Art. 427 del Estatuto Tributario en donde de la misma manera se explicita que no son objeto del impuesto los ramos de vida individual, colectiva y accidentes personales, pero se adicionan las pólizas de seguros de educación, primaria, secundaria, intermedia, superior o especial.

En el Impuesto Sobre las Ventas se especifica cada uno de los casos en las cuales las pólizas deben gravarlo como son en los artículos 434 (el impuesto grava en los certificados de transporte), 435 (en los seguros que haya fraccionamiento de primas, el impuesto debe pagarse por cada uno de los certificados periódicos en aplicación de la póliza general y 436 (si la Superintendencia permite de acuerdo a sus decretos seguros en moneda extranjera, el impuesto se pagará en Pesos Colombianos).

En venta de recuperos de siniestros se presumirá que la base gravable es el 70% del valor de la enajenación del bien; en Ecuador no hay ningún tipo de explicación en la Ley de Régimen Tributario por concepto de recuperos.

En el caso de seguros del exterior para los automóviles, barcos, aeronaves estarán gravados con el Impuesto Sobre las Ventas en su valor general cuando no estén gravados en su país de origen, si la tarifa es inferior se pagará la diferencia entre la aplicable en Colombia y el otro país.

2.8.- Recaudación

La recaudación de los tributos controlados por el Servicio de Rentas ha sido importante en el año 2013 ascendiendo a un valor neto de Usd. 12.513.479.837,80 De los cuales el

Impuesto al Valor Agregado ha sido el que dio mayor recaudación con Usd. 6.186.229.029,60 equivalente al 49.44%, el Impuesto a la Renta queda en segundo lugar con una recaudación de USD. 3.933.235.713,20 equivalente al 31.43%, en tercer lugar está el Impuesto a la Salida de Divisas con una recaudación de 1.224.592.008,70 equivalente al 9,79%, en cuarto lugar se encuentra el Impuesto a Consumos Especiales con recaudación de USD. 743.626.300,90; el resto de recaudación se reparten los impuestos de Activos en el Exterior; Patentes, Regalías y Utilidades; Tierras Rurales; RISE; Impuestos de fomento ambiental (Impuesto redimible botellas plásticas no retornables y ambiental de contaminación vehicular).

En el siguiente cuadro se puede ver el crecimiento en recaudación que tuvo el Estado con los impuestos comparados entre los años 2013 y 2014, en donde se puede observar que hay un repunte con los impuestos de mayor recaudación, en el caso del Impuesto a los Activos en el Exterior ha bajado la recaudación, al parecer cumpliendo con su objetivo de que las inversiones se mantengan en el país.

Conceptos	Recaudación 2013	Recaudación 2014	Crecimiento
Impuesto a la Renta Recaudado	3.933.235.713	4.273.914.487	9%
Impuesto al Valor Agregado	6.186.229.030	6.547.616.806	6%
Impuesto a la Salida de Divisas	1.224.592.009	1.259.689.838	3%
Impuesto a los Activos en el Exterior	47.925.836	43.652.107	-9%

Según datos del SRI Dirección Nacional de Planificación y Gestión Estratégica

CAPÍTULO 3.- PROCESOS TRIBUTARIOS Y DE CONTROL EN LAS EMPRESAS ASEGURADORAS

3.1.- Introducción.-

Se explicará de una manera clara como conciliar los formularios entre sí y éstos con los anexos que se presentan al Servicio de Rentas Internas, de la misma manera se explicarán las particularidades que tienen las empresas de seguros, y se aclarará y conciliará cualquier tipo de diferencia que se puede presentar en este tipo de contribuyentes al declarar sus impuestos.

Primero se explicará cómo llenar los formularios, pasando por como cruzarlos para revisar si no tienen diferencias importantes y después se harán los procesos significativos con respecto a las empresas analizadas; para la realización de los diagramas de flujo se utilizará la siguiente nomenclatura básica de acuerdo a las normas generales y básicas del curso grama.⁵⁸ Se utilizará el formato panorámico, en el cual el proceso se representará en una sola hoja facilitando una mirada más rápida para el lector, en la cual se demostrará la participación de acciones simultáneas y de distintos departamentos:

- ✓ Círculo: procedimiento estandarizado (inicio)
- ✓ Rectángulo: Procesos con documentación
- ✓ Rombo: División entre opciones
- ✓ Cuadrado: Proceso de control
- ✓ Cuadrado con cruz en la parte inferior: Fin del proceso

⁵⁸ Frank Gilberth, uno de los representantes de la Sociedad Americana de Ingenieros Mecánicos (ASME) en 1921 utilizó procesos para ingeniería industrial, los que después se llamaron Normas ASME.

- ✓ Se incluirá por cada uno de los procesos los documentos que cada uno de ellos deje.

3.1.1.- Contabilidad y tributación en aseguradoras

Como toda empresa de servicios, las aseguradoras nacionales tienen que regirse a las leyes y normativas existentes, las “Compañías Anónimas”⁵⁹ tienen un capital dividido en acciones negociables, y está formado por accionistas que responde únicamente hasta el monto de sus acciones, se debe aclarar que también se pueden llamar “Sociedades Anónimas”.

Para efectos fiscales, tributarios, es una sociedad de capital, se constituirá por escritura pública, previa solicitud ante la Superintendencia de Bancos y Seguros⁶⁰ la cual después de las investigaciones pertinentes se emitirá la resolución de publicación en el Registro Oficial para la inscripción en el Registro Mercantil, se debe publicar en un periódico de circulación nacional un extracto de la escritura pública de constitución. La solvencia es una parte importante en las compañías aseguradoras y su capital no tiene que ser menor a ocho millones de dólares de los Estados Unidos de América⁶¹, esto se establece de acuerdo a que si una compañía de seguros tiene siniestros, pues debe tener suficiente solvencia para poder afrontarlo.

⁵⁹ La Sociedad Anónima está regulada desde el artículo 143 de la Ley de Compañías, en el caso de las Aseguradoras ésta ley entra en forma supletoria.

⁶⁰ Mediante el Decreto Ejecutivo 1510 Vigente desde el 18 de junio de 1998 en el gobierno de Fabián Alarcón Rivera se estableció el Reglamento a la Ley General de Seguros, cuando la Superintendencia de Bancos y seguros, solamente se llamaba Superintendencia de Bancos, el nombre que incluyó “Bancos y Seguros” fue publicada en el Registro Oficial No. 465 del 30 de noviembre del 2001.

⁶¹ De acuerdo al Código Monetario y Financiero, en periodo de gracia para entrar en vigencia.

Los tributos en el ámbito asegurador van de la mano con la contabilidad como la disciplina técnica que parte del análisis de documentos fuente, en este caso las pólizas de seguro, para proceder a la emisión de una factura (en este caso debe haber un empate entre la normativa tributaria, establecida por el Servicio de Rentas Internas, y la de emisión de pólizas con su respectiva emisión de facturas por parte de la Superintendencia de Bancos y Seguros).

Adicional, las empresas de Seguros requieren de la gran ayuda de una gestión de sistemas fuerte, ya que los volúmenes de transacciones y de dinero que manejan es amplio, comparado con otras compañías. Por ello el control interno es sumamente importante, a la vez que es necesario que se cuente con todos los controles y apoyos, sobretodo en el ámbito tributario en el cual subsisten transacciones nacionales e internacionales.

3.2.- Declaración y control interno sobre la información que contiene impactos tributarios hacia el Servicio de Rentas Internas: IVA, Retenciones de Renta y ATS

Supongamos que se tiene una empresa de seguros la cual genera la siguiente información de acuerdo a sus mayores contables en el periodo comprendido entre el 1ro al 30 de junio del año 2015, primero pondré un resumen de cuentas y después el desglose empatado cada una con el formulario 104 y 103; después se desarrollará el caso hasta explicar las inclusiones con el 101.-

	Ventas	Base	IVA	Ret. IVA	Retención de Imp. a la Renta
Código cont.				1.4.01.02.01	1.4.03.
2.5.01.01.01	IVA producción pólizas 12%	2.375.000,00	285.000,00	5.680,00	2.645,00
2.5.01.01.01	Notas de crédito pólizas 12%	(93.000,00)	(11.160,00)	-	-
2.5.01.01.02	IVA producción diferido	166.666,67	20.000,00	1.250,00	1.050,00
2.5.01.01.03	IVA recuperos	125.000,00	15.000,00	340,00	120,00
2.5.01.01.04	IVA venta de activos fijos	62.500,00	7.500,00	240,00	85,00
2.5.01.01	Suma Ventas tarifa 12%	2.636.166,67	316.340,00	7.510,00	3.900,00
	Base IVA Ventas 0%				
5.1.01. (base)	IVA producción pólizas 0%	552.000,00		N/A	852,00

Código cont.	Compras	Base	IVA
1.4.01.02.03	IVA compra de bienes	201.101,07	24.132,13
1.4.01.02.04	IVA compra de servicios	52.731,20	6.327,74
1.4.01.02.05	IVA compra de activos fijos	32.000,00	3.840,00
4.1.02.21	Régimen Impositivo Simplificado	2.450,00	N/A
4.1.02.22 (base)	Servicios públicos 0%	1.450,00	-
	Total	289.732,27	34.299,87

Ret. Compras

	2.5.01.01.02.01	2.5.01.01.02.02	2.5.01.01.02.03	2.5.01.01.02.04	2.5.01.01.02.05
	Ret. 30%	Ret. 70%	Ret. 100%	Ret. 10%	Ret. 20%
IVA compra de bienes	2.540,00	-	-	1.630,00	
IVA compra de servicios	-	3.229,41	1.100,00		520,70
IVA compra de activos fijos	1.152,00	-	-		
RISE	-	-	-		
Servicios públicos 0%	-	-	-		
TOTAL	3.692,00	3.229,41	1.100,00	1.630,00	520,50

Ret.Impuesto a la Renta		Base	Retención
2.5.01.04.02.01	8% Serv. Donde predomina el Intelecto	1.581,94	126,55
2.5.01.04.02.02	2% Predomina la mano de obra	7.909,68	158,19
2.5.01.04.02.03	1% Publicidad y comunicaciones	13.182,80	131,83
2.5.01.04.02.04	1% Transporte privado	2.109,25	21,09
2.5.01.04.02.05	1% Tránsito de bienes muebles	233.101,07	2.331,01
2.5.01.04.02.06	8% Arrendamiento de bienes inmuebles	2.636,56	210,92
2.5.01.04.02.07	1x1000 seguros y reaseguros nacionales	15.819,36	15,82
2.5.01.04.02.08	2% Otras retenciones aplicables 2%	8.964,30	179,29
2.5.01.04.02.09	10% Honorarios profesionales	527,31	52,73
4. Base egresos	Pagos no objeto de Renta	3.900,00	N/A
	Total compras a particulares	289.732,27	3.227,44

Comisiones Jurídicas

2.5.01.04.03	Retenciones a empleados	123.240,00	3.560,00
--------------	--------------------------------	-------------------	-----------------

Total particulares y empleados	412.972,27	6.787,44
--------------------------------	------------	----------

2.5.01.04.02.20	Reaseguros en "paraísos fiscales"	15.750,00	5.512,50
2.5.01.04.02.21	Reaseguros en compañías del exterior	103.000,00	22.660,00
	Reaseguros con compañías ext.	118.750,00	28.172,50

Código form. 104	Código Contable	Nombre de cuenta
401-411	2.5.01.01.01	IVA producción pólizas 12%
401-411	2.5.01.01.02	IVA producción diferido
401-411	2.5.01.01.03	IVA recuperos
402-412	2.5.01.01.04	IVA venta de activos fijos
507-517	5.1.01.	IVA producción pólizas 0%

500-510	1.4.01.02.03	IVA compra de bienes
500-510	1.4.01.02.04	IVA compra de servicios
501-511	1.4.01.02.05	IVA compra de activos fijos
508-518	4.1.02.21	Régimen Impositivo Simplificado
507-517	4.1.02.22	Servicios públicos 0%

709	1.4.01.02.01	Ret. IVA ventas
-----	--------------	-----------------

721-723-725	2.5.01.01.02.XX	Ret. IVA compras
-------------	-----------------	------------------

Código form. 103	Código Contable	Número de cuenta
354	2.5.01.04.02.01	8% Serv. Donde predomina el Intelecto
357	2.5.01.04.02.02	2% Predomina la mano de obra
359	2.5.01.04.02.03	1% Publicidad y comunicaciones
360	2.5.01.04.02.04	1% Transporte privado
362	2.5.01.04.02.05	1% Tránsito de bienes muebles
370	2.5.01.04.02.06	8% Arrendamiento de bienes inmuebles
372	2.5.01.04.02.07	1x1000 seguros y reaseguros nacionales
391	2.5.01.04.02.08	2% Otras retenciones aplicables 2%
353	2.5.01.04.02.09	10% Honorarios profesionales
332	4, Base Egresos	Pagos no objeto de Renta
352	2.5.01.04.03	Retenciones a empleados
470-480	2.5.01.04.02.XX	Reaseguros en el exterior

Con los cuadros anteriores que contienen toda la información transaccional de compras y ventas se puede declarar el formulario 104 de retenciones y percepciones de Impuesto al Valor Agregado, el formulario 103 de retenciones de Impuesto a la Renta, la base del mes en sueldos servirá para el anexo de relación de dependencia; y naturalmente este mes se sumará a los otros once meses para ser la base de Impuesto a la Renta en su Formulario 101 y de análisis de pagos al exterior para revisar el Impuesto a la Salida de Capitales y operaciones con paraísos fiscales.

También se han incluido la codificación contable de las partidas que generan impuestos en una empresa aseguradora, la cuenta 2.5.01 son cuentas por pagar al Servicio de Rentas Internas, las cuentas 1.4 son cuentas por cobrar (que generan crédito tributario) hacia el Estado, las cuentas 5.1 son los ingresos (bases imponibles de impuestos), las cuentas 4.1 son egresos (bases imponibles).

A continuación se declararán los impuestos en plantillas similares a las que se requieren por parte del sujeto activo de recaudación.

3.2.1.- Declaración de Impuesto al Valor Agregado Mensual

Se tomarán los datos del ejemplo anterior para realizar el análisis del formulario SRI 104, en donde se mencionará lo que incluye cada casillero que normalmente es parte de la declaración de una empresa aseguradora.-

Formulario 104
Declaración del Impuesto al Valor Agregado
Resolución NAC-DGERCG15-00000475

No. Formulario
9944715

MES 6

AÑO

2015

ORIGINAL

Resumen de ventas y otras operaciones

Valor Bruto

Valor Neto

Impuesto Generado

Ventas locales 12% (excluye activos fijos)

401 2.666.666,67

411 2.573.666,67

421 308.840,00

Ventas de activos fijos gravados 12%

402 62.500,00

412 62.500,00

422 7.500,00

Ventas (sin activos fijos) 0% no dan credito tributario

403 552.000,00

413 552.000,00

Total ventas y otras operaciones

409 3.281.166,67

419 3.188.166,67

316.340,00

Liquidación del mes IVA

Transferencias al contado 12%

480

2.636.166,67

Total Impuesto

482 316.340,00

A liquidar

499 316.340,00

Resumen de adquisiciones y pagos

Valor Bruto

Valor Neto

Impuesto Generado

Adquisiciones y pagos 12% (excluye a/f)

500 253.832,27

510 253.832,27

520 30.459,87

Adquisiciones de activos fijos 12%

501 32.000,00

511 32.000,00

521 3.840,00

Adquisiciones y pagos 0%

507 1.450,00

517 1.450,00

Adquisiciones RISE	508	2450,00	518	2450,00	
Total adquisiciones y pagos	509	289.732,27	519	289.732,27	529 34.299,87
Factor de proporcionalidad					563 0,83
Crédito tributario aplicable en este periodo					28.361,18
Impuesto causado			601	287.978,82	
(-)saldo crédito tributario del periodo anterior			605	-	
(-) Retenciones en la fuente de este periodo			609	7.510,00	
Subtotal a pagar por percepción			619	280.468,82	
Agente de retención del IVA					
Retención del 30%			721	3.692,00	
Retención del 70%			723	3.229,41	
Retención del 100%			725	1.100,00	
Retención del 10%			727	1.630,00	
Retención del 20%			729	520,70	
Total Impuesto a pagar por retención			799	10.172,11	
Total impuesto a pagar			859	290.640,93	

Como se puede observar en el formulario anterior y de acuerdo a lo revisado en el capítulo 2 se incluyen todas las partidas contables, graven IVA o no, esto servirá para que el Servicio de Rentas internas cruce la información con los otros formularios y anexos, se utilizará el formulario que está de acuerdo a la Resolución NAC-DGERCG15-00000475, que actualiza la declaración de IVA para retenciones del 10 y del 20% que son a partir del mes de junio 2015 (De acuerdo a lo manifestado por el artículo 7 del Código Tributario, en concordancia con el artículo 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, es facultad de la Dirección General expedir las resoluciones, circulares o disposiciones de carácter general y obligatorio, necesarias para la aplicación de las normas legales y reglamentarias; el inciso a continuación del número 7 del artículo 63 de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que los agentes de retención del impuesto al valor agregado, retendrán el

impuesto en los porcentajes que, mediante resolución, establezca el Servicio de Rentas Internas).-

- ✓ En el casillero 401 se incluye la sumatoria del IVA producción pólizas 12%, el IVA producción diferido y el IVA por venta de recuperos, de la misma manera en el casillero 411 se incluye la sumatoria de los mismos valores menos las notas de crédito (que servirá de base para el cálculo de impuesto);
- ✓ En el cuadro 402 se ingresa el valor bruto por venta de activos fijos y en el 412 se ingresa el valor de venta menos notas de crédito.
- ✓ En el caso del IVA 0% se ingresan en los casilleros 507 y 517 respectivamente por lo que corresponde a venta de pólizas de vida y accidentes personales
- ✓ En el caso de compras el formulario incluirá todas las realizadas en el periodo, incluyendo las retenciones que se han realizado por estos conceptos, sean por bienes, servicios o activos fijos (en el caso de propiedad, planta y equipo es importante su desglose para poder determinar cuáles son los gastos deducibles y los que se depreciarán esto es fundamental en la determinación del Impuesto a la Renta porque el cruce entre el formulario 101 el 104 y los anexos de depreciaciones deben contener los mismos valores y temporalidad) ,
- ✓ Las retenciones realizadas se desglosan en los casilleros 721, 723 y 725, a los contribuyentes de RISE no se les realiza ningún tipo de retenciones.
- ✓ El casillero 609 incluye las retenciones que se hicieron a la empresa aseguradora en el periodo (en este caso se incluyen todas, sin importar el porcentaje).

3.2.2.- Declaración de retenciones por concepto de Impuesto a la Renta

Formulario 103

Declaración del Impuesto al Valor Agregado

Resolución NAC-DGERCG15-00000144

No. Formulario

933.525

MES 6

AÑO

2015

ORIGINAL

Detalle de pagos y retención por Impuesto a la Renta

Por pagos efectuados en el país

En relación de dependencia que supera o no la base gravada	302	123.240,00	352	3.560,00
Honorarios profesionales	303	527,31	353	52,73
Predomina el Intelecto	304	1.581,94	354	126,56
Servicios Predomina la mano de obra	307	7.909,68	357	158,19
Publicidad y comunicación	309	13.182,80	359	131,83
Transporte de pasajeros o serv. De carga	310	2.109,25	360	21,09
A través de liquidaciones de compra (nivel cultural o rusticidad)	311	-	361	-
Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	312	233.101,07	362	2.331,01
Arrendamiento de Bienes inmuebles	320	2.636,56	370	210,92
Seguros y reaseguros	322	1.581,94	372	15,82
Otras retenciones Aplicables al 2%	341	8.964,30	391	179,29
Pagos no sujetos a retención	332	3.900,00		
Subtotal operaciones efectuadas en el país	349	398.734,85	399	6.787,44

Pagos a no residentes

Sin Convenio de doble imp. Seguros y reaseguros	420	103.000,00	470	22.660,00
En paraísos fiscales Seguros y reaseguros	430	15.750,00	480	5.512,50
Subtotal operaciones en el exterior	497	118.750,00	498	28.172,50
Total retención del Impuesto a la Renta			499	34.959,94

En este caso no se incluyen los conceptos de ventas, pero sí un desglose de todas las retenciones y transacciones que se han realizado por el concepto de compras.

Las particularidades en el mundo asegurador en este formulario son.-

- ✓ El formulario es un ejemplo de las partidas más comunes que se presentan en una empresa de seguros, los casilleros por pagos al exterior son nuevos en este formulario que apareció desde el 28 de febrero del año en curso y comienza con las declaraciones de abril; con la resolución NAC-

DGERCG15-00000144), por lo cual se establece que las empresas de seguros por concepto de reaseguro internacional deben declarar de manera explícita sus movimientos con el exterior, lo cual con anterioridad y con los nuevos porcentajes de declaración, que llegan hasta el 35% (por reaseguro en paraíso fiscal).

- ✓ La base que se incluye para el casillero 302 son todas las remuneraciones gravadas de Impuesto a la Renta (de acuerdo a lo explicado en el capítulo 2) por cada trabajador y se deducirá el valor a pagar por el empleado el concepto del 11,45% por IESS personal que se explicó en el capítulo dos del presente trabajo.
- ✓ Las comisiones (que son una de las principales razones de pagos en las empresas aseguradoras) a personas naturales se retiene el 8% y a sociedades en el concepto de otras retenciones aplicables al 2%.
- ✓ La base por el concepto de seguros y reaseguros nacionales que se incluye en el casillero 322 es el 10% del subtotal de las facturas, esto puede dar diferencia con el apartado 7442 por concepto de pagos a reaseguros en el formulario 101, en el cual se incluirá solo la base.⁶²
- ✓ En el casillero 429 se incluyen todos los pagos por conceptos de reaseguro internacional y en el 479 se ingresan todos los valores que fueron retenidos por envío del dinero al exterior.

⁶²De acuerdo al artículo 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, faculta a la Directora o Director General del SRI expedir resoluciones de carácter general y obligatorio, tendientes a la correcta aplicación de normas legales y reglamentarias, por ello se expidió la NAC-DGERCGC14-00787, lo cual en su Art. 2 literal f el jueves 2 de octubre del 2014 determina la retención por concepto de seguros y reaseguros.

3.2.3.- Declaración del Anexo Transaccional simplificado

TALÓN RESUMEN
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
ANEXO TRANSACCIONAL
ASEGURADOR
RUC:
Periodo: JUNIO 2015
Estado: CARGA DEFINITIVA
Secuencial Anexo: 251534

COMPRAS

Cod.	Transacción	No. Registros	BI tarifa 0%	BI tarifa 12%	BI no objeto de IVA	Valor IVA
01	FACTURA	256	1.450,00	285.832,27	-	34.299,87
02	NOTA DE VENTA	32	-	-	2.450,00	-
03	LIQUIDACIÓN DE COMPRA DE BIENES O PRESTACIÓN DE SERVICIOS	0		-	-	-
04	NOTAS DE CRÉDITO	0	-	-	-	-
TOTAL			1.450,00	285.832,27	2.450,00	34.299,87

VENTAS

Cod.	Transacción	No. Registros	BI tarifa 0%	BI tarifa 12%	BI no objeto de IVA	Valor IVA
04	NOTAS DE CRÉDITO	320		(93.000,00)		(11.160,00)
18	DOCUMENTOS AUTORIZADOS EN VENTAS EXCEPTO ND Y NC	2580	552.000,00	2.729.166,67		327.500,00
TOTAL			552.000,00	2.636.166,67	-	316.340,00

COMPROBANTES ANULADOS

Total de comprobantes Anulados en el periodo informado	20
--	----

Resumen de retenciones (Agente de Retención)

Retención en la fuente de Impuesto a la Renta

Cod.	CONCEPTO DE RETENCIÓN	No. Registros	BASE IMPONIBLE	VALOR RETENIDO
303	Honorarios profesionales	2	527,31	52,73
304	Servicios donde predomina el intelecto no relacionados a título prof.	8	1.581,94	126,56
307	Servicios donde predomina la mano de obra	24	7.909,68	158,19
309	Servicios de comunicación y publicidad	50	13.182,80	131,83
310	Transporte privado de pasajeros	12	2.109,25	21,09
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	94	233.101,07	2.331,01
320	Arrendamiento de bienes muebles	3	2.636,56	210,92

322	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	25	1.581,94	15,82
332	Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención	8	3.900,00	-
341	Otras retenciones aplicables el 2%	62	8.964,30	179,29
523B	Pagos al exterior y reaseguros sin convenio de doble trib.	14	103.000,00	22.660,00
523C	Pagos al exterior y reaseguros en paraísos fiscales	9	15.750,00	5.512,50

Retención en la fuente de IVA		
Operación	Concepto de retención	Valor Retenido
Compra	Retención IVA bienes	3.692,00
Compra	Retención IVA servicios	3.229,41
Compra	Retención IVA 100%	1.100,00
Compra	Retención IVA 10%	1.630,00
Compra	Retención IVA 20%	520,70
Total		10.172,11

Retenciones que le efectuaron en el periodo		
Operación	Concepto de retención	Valor Retenido
Venta	Valor IVA que le han retenido	7.510,00
Venta	Valor Renta que le han retenido	4.752,00

El Anexo incluye todas y cada una de las transacciones con los proveedores (que específicamente incluye RUC, número de factura, detalles si es nacional o extranjero, formas de pago, fecha de contabilización y de facturación, autorizaciones, datos del comprobante de retención tanto de Renta e IVA) y clientes (que incluye el RUC, el número de comprobantes emitidos, los subtotales las retenciones que se realizaron), comprobantes anulados (cualquiera que sea como factura, comprobantes de retención, notas de crédito), los cuales se consolidan y sacan el talón resumen que es el cuadro detallado que se presentó con anterioridad, es decir, se ingresa toda la información y el talón resumen es el resultado del ingreso, intrínseco están todos los conceptos que se utilizaron para comprar y parcialmente los utilizados para vender, por lógica deducción se establece que el anexo sirve para cruzar información entre todos los contribuyentes, sean clientes o proveedores sin importar el giro del negocio.

3.2.4.- Cruces formularios 103, 104 y Anexo Transaccional Simplificado

Es importante aclarar que en el formulario 104 se incluyen todos los movimientos de compra y ventas (con retenciones y percepciones de IVA), al igual que en el ATS, pero las retenciones por conceptos de compras corresponden al formulario 103, lo que quiere decir que el anexo es la suma de los dos formularios, en los siguientes cuadros se ejemplifica cómo cuadrar los formularios con respecto al Anexo Transaccional, se comenzará con el formulario 104, con el ATS y el 103, el formulario **101**, al tener diferencias específicas se revisarán en el apartado 3.3. -

Ventas

Según 104		Valor bruto/Base		Valor neto/Base		IVA Generado
Ventas locales 12% (excluye activos fijos)	401	2.666.666,67	411	2.573.666,67	421	308.840,00
Ventas de activos fijos gravados 12%	402	62.500,00	412	62.500,00	422	7.500,00
Total ventas 12%	409	2.729.166,67	419	2.636.166,67	439	316.340,00
Ventas (sin activos fijos) 0% no dan crédito tributario	403	552.000,00	413	552.000,00		
Según ATS						
Ventas 12%		2.729.166,67		2.636.166,67		316.340,00
Ventas 0%		552.000,00		552.000,00		
Diferencias IVA 12% ventas (409- Ventas 12% según ATS)						-
Diferencia IVA 0% (403- Ventas 0% según ATS)						

Compras

Según 104					
Adquisiciones y pagos 12% (excluye a/f)	500	253.832,27	510	253.832,27	520 30.459,87
Adquisiciones de activos fijos 12%	501	32.000,00	511	32.000,00	521 3.840,00
Adquisiciones y pagos 0%	507	1.450,00	517	1.450,00	
Adquisiciones RISE	508	2.450,00	518	2.450,00	

Según ATS

Adquisiciones 12%	285.832,27	285.832,27	34.299,87
Adquisiciones 0%	1.450,00	1.450,00	
Adquisiciones No objeto de IVA	2.450,00	2.450,00	

Diferencias IVA 12% compras (500+501- Adq 12% según ATS)			-
Diferencias IVA 0% (507- Adquisiciones y pagos 0% según ATS)			
Diferencias No objeto de IVA (508- No obj. Según ATS)			

Como se puede ver ejemplificado en el cuadro anterior el formulario 104 por concepto de IVA y el Anexo Transaccional deben estar, normalmente, con diferencia 0, como se demuestra en los casilleros sombreados, (pueden haber otros casos que justifiquen diferencias en compras, pero siempre y cuando esté dentro de la normativa local) y todo dentro de la normativa que se ha ido explicando en el desarrollo de la tesis.

A continuación se hará un resumen de los cuadros que se pueden realizar para determinar las diferencias entre las retenciones por concepto de IVA y de Impuesto a la Renta.

Concepto	Según Formulario 103				Según ATS	
	Base	Retención	Base	Retención	Base	Retención
Honorarios profesionales	303 527,31	353 52,73	303 527,31	52,73	303 527,31	52,73
Predomina el Intelecto	304 1.581,94	354 126,56	304 1.581,94	126,56	304 1.581,94	126,56
Predomina la mano de obra	307 7.909,68	357 158,19	307 7.909,68	158,19	307 7.909,68	158,19
Publicidad y comunicación	309 13.182,80	359 131,83	309 13.182,80	131,83	309 13.182,80	131,83
Transporte de pasajeros	310 2.109,25	360 21,09	310 2.109,25	21,09	310 2.109,25	21,09
A través de liquidaciones de compra	311 -	361 -				
Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	312 233.101,07	362 2.331,01	312 233.101,07	2.331,01	312 233.101,07	2.331,01
Arrendamiento de Bienes inmuebles	320 2.636,56	370 210,92	320 2.636,56	210,92	320 2.636,56	210,92
Seguros y reaseguros	322 1.581,94	372 15,82	322 1.581,94	15,82	322 1.581,94	15,82
Otras retenciones Aplicables al 2%	341 8.964,30	391 179,29	341 8.964,30	179,29	341 8.964,30	179,29
Pagos no sujetos a retención	332 3.900,00		332 3.900,00		332 3.900,00	
Totales	275.494,85	3.227,44	275.494,85	3.227,44	275.494,85	3.227,44

Pagos al exterior						
Pagos al exterior y reaseguros sin convenio de doble trib.	420	103.000,00	470	22.660,00	523B	103.000,00 22.660,00
Pagos al exterior y reaseguros en paraísos fiscales	430	15.750,00	480	5.512,50	523C	15.750,00 5.512,50

Diferencias transacciones nacionales	-
Diferencias transacciones internacionales	-

Agente de retención del IVA (Compras)		Según formulario 104	Según ATS	Diferencia
Retención del 30%	721	3.692,00	3.692,00	-
Retención del 70%	723	3.229,41	3.229,41	-
Retención del 100%	725	1.100,00	1.100,00	-
Retención del 10%		1.630,00	1.630,00	-
Retención del 20%		520,70	520,70	-

La información presentada en cada uno de los casilleros nacionales y de transacciones internacionales, no dan diferencia, en el ejemplo revisado, ya que toda la información presentada está basada en los requerimientos legales y contables.

3.3.- Procesos de cruces de información tributaria de las empresas aseguradoras por parte del SRI, diferencias específicas que pueden encontrarse con el formulario 101 con los otros formularios

Los formularios 104 de Impuesto al Valor Agregado, el 103 de Retenciones de Impuesto a la Renta y el 101 de Impuesto a la Renta, normalmente deben ser conciliados por parte de los contadores generales de las empresas y demostrar sus datos iguales en los casilleros específicos de estos formularios, pero en las empresas de seguros se manejan distintas cuentas que a la vez no hacen que cuadren entre ellos, en estos casos la administración tributaria central normalmente establece oficios persuasivos para que los representantes de

las compañías contribuyentes tengan en cuenta las diferencias que se generan. Por ejemplo se puede establecer lo siguiente:

- Diferencias entre el casillero 6011 por ventas locales gravadas con tarifa 12% (que normalmente en seguros son ventas de seguros generales excluyendo accidentes personales que tiene tarifa 0%) en el formulario 101 de Impuesto a la Renta con el casillero 411 de ventas locales que (excluyen activos fijos) que son gravadas como 12% en el formulario 104 de Impuesto al Valor Agregado; éstas diferencias se generan porque para determinar la cuenta de IVA se incluyen algunos montos como sigue.-

Supongamos que el valor de la póliza de seguro es de Usd. 800.00.-

5.1.01.03	Prima	800,00
2.5.1.07.01	3,5% Contribución Superintendencia de Bancos	28,00
5.6.05.01	Derechos de emisión	3,00
2.5.01.10.01	Seguro Social	4,00
	Base IVA	835,00
2.5.01.01	IVA producción 12%	100,20

En el desglose anterior se puede observar que la cuenta de ingreso “prima” es la que se determina como la que se genera por el giro del negocio, las demás cuentas son contribuciones requeridas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, las cuales entran a formar parte de la base imponible de la tarifa de IVA; el valor de Usd.800,00 entra a formar parte del formulario 101 de Impuesto a la Renta en su casillero 6011, mientras que la base de Usd. 835,00 entra en el casillero 411 de Impuesto al Valor Agregado, por ello la sumatoria al final del año no cuadra con los

ingresos, los otros montos son contribuciones a la Superintendencia de Bancos y Seguros que no llegan a ser ingresos para la compañía, siendo una cuenta por pagar por concepto de cobro al cliente y que se devolverá a la Superintendencia en estos casos el criterio conservador de las empresas aseguradoras hacen que el adquiriente de las pólizas sean los responsables del pago del Impuesto al Valor Agregado sobre los valores requeridos por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Lo expuesto en el párrafo anterior también se puede explicar de la siguiente manera; sumamos que se vende una póliza de un ramo general facturado con 12% de IVA, ésta póliza de seguros incluye una serie de valores que se suman a la base de Impuesto al Valor Agregado, estos valores son contribuciones que tienen la finalidad de pagarse a la Superintendencia de Bancos y Seguros o al Seguro Social Campesino, adicional se emiten valores pequeños de Derechos de emisión y en algunos casos otros importes (en el caso de pólizas de fianzas), cada uno de ellos tiene una cuenta diferente (de acuerdo al plan de cuentas establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros para Ecuador), y las primas de seguro se contabilizarán como un ingreso para la compañía y será en las cuentas 5.1.01.03.XX⁶³ (la doble equis será el número de ramo a utilizar, por ejemplo la cuenta de incendio será 5.1.01.03.01, así los dos dígitos finales cambiarán por cada uno) se anexarán todos los ramos o uno por uno.

⁶³De acuerdo al artículo 69 de la Ley General de Seguros, promulgada en el Registro Oficial N° 290 de 3 de abril de 1998, determina que la Superintendencia de Bancos dictará las normas que sean necesarias para la aplicación de dicha ley; mediante resolución No. SB-INS-98-324 de 28 de octubre del 1998, la Superintendencia de Bancos y Seguros expidió el Catálogo de Cuentas de las Empresas de Seguros y Compañías de Reaseguros y su instructivo;

En el aspecto de la cuenta de IVA cobrado se contabilizará como numeración de pasivo (valores a devolver al Servicio de Rentas Internas) 2.5.01.01.01.01 y normalmente se llama IVA producción Mensual.

La diferencia en el casillero 601 del formulario 101 de Impuesto a la Renta con la declaración de Impuesto al Valor Agregado para las empresas aseguradoras, se justifica de la siguiente manera; ejemplo con una póliza de Usd. 3.000,00.

Las facturas de pólizas a corto plazo, y diferidas (largo plazo o más de un año), el valor para el cálculo del 12% del Impuesto al valor Agregado se calcula así:

DETALLE	FACTURA
PRIMA	3.000.00
3.5% CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	105.00
0.5% CONTRIBUCION SEGUROS SOCIAL CAMPESINO	15.00
DERECHOS DE EMISION	10.00
TOTAL BASE 12% IVA	3.130.00
12% IVA	375.60
TOTAL FACTURA	3.505.60

En la cuenta de ingresos por venta (5.1.01.), solo se registra el valor de la prima de 3.000,00, mientras que en el formulario 104 se registra el valor sumado de la prima, 3.5% contribución Superintendencia de Bancos y Seguros, 0.5% Seguro Social Campesino y derechos de emisión, esta es la razón por la cual no puede cuadrar la base del IVA del formulario 104 con la base de ingresos reportados por concepto de ventas del formulario 101 de impuesto a la renta, las contribuciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, y Seguro Social Campesino se registran en una cuentas de pasivo.

Para el caso de ventas de seguros de pólizas a más de un año o diferidas, en el formulario 104 de IVA se considera como base la sumatoria de los siguientes ítems: prima de la póliza, contribuciones Superintendencia de Bancos y Seguros, Contribución Seguro Social Campesino y derechos de emisión.

Detalle	Factura	Año 1	Año 2	Año 3
Prima	3.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
3,5% Contribución Superintendencia de Bancos	105,00			
0,5% Seguro Social Campesino	15,00			
Derechos de emisión	10,00			
Base IVA	3.130,00			
IVA producción 12%	375,60			
Total Factura	3.505,60			

Como se puede observar, en el ejemplo, en pólizas diferidas la base de 12% IVA es el total de la prima, en cambio el ingreso que se reporta en el formulario 101 de Impuesto a la Renta es solamente el año en el cual ingresó (el año 1 se considera como ingreso o venta gravable), pero el impuesto del IVA, Superintendencia de Bancos y Seguros, Contribución Seguro Social Campesino y derechos de emisión se paga el primer año en su totalidad; esta es otra de las razones por la cual no cuadra el formulario de IVA 104 y el formulario 101 por concepto de Impuesto a la Renta.

- Las comisiones⁶⁴ son importantes en las empresas aseguradoras, tanto en las pagadas como en las recibidas; los pagos generalmente son a los intermediarios de seguros, a los denominados “Brokers” y se recibe una cierta cantidad de dinero por parte de los reaseguradores sean nacionales o del exterior por concepto de

⁶⁴De acuerdo al acta de determinación borrador No. RNO-CDIADBC14- 000002M en donde el SRI analiza y determina a las empresas aseguradoras por concepto de Impuesto a la Salida de Divisas por el año 2011.

reasegurar, en este caso que sea al exterior el ISD tiene que ser pagado por el valor que se envíe de acuerdo a lo visto en el numeral 2.4. del presente trabajo; las determinaciones son establecidas en muchos casos por el “neteo”⁶⁵ de estas cuentas por parte de las empresas aseguradoras; de las cuales la administración tributaria en el ejercicio de su facultad determinadora realiza análisis con la información que es dada por parte de las empresas y saca sus conclusiones sobre el no pago de determinado impuesto, en este caso con respecto al ISD se establece lo siguiente.-

- ✓ Cuando una empresa de seguros vende su servicio, ésta cobra a su cliente una prima para que éste tenga cobertura ante determinado riesgo.
- ✓ De acuerdo al libro II de las Normas Generales de Aplicación de la Ley de Seguros la prima es transferida en porcentajes al reaseguro sea nacional o exterior, normalmente de acuerdo a los contratos “automáticos” se transfería el 60%, al reaseguro, como normalmente era al exterior y contaba con una gran cantidad de salida de divisas la Junta de Política y Regulación Monetaria y financiera resolvió que las aseguradoras dejen de reasegurar más allá del 5% por los ramos de vida, salud, accidentes personales y asistencia médica. Esto es gradual, y busca que el dinero se reinvierta en el país. Los otros ramos seguirán normalmente.
- ✓ La compañía reaseguradora paga a las empresas aseguradoras una comisión, el valor de la comisión por enviar valores al reaseguro lo estipulan los contratos.

⁶⁵El Servicio de Rentas Internas realiza actas de determinación de impuestos cuando de acuerdo a la evidencia encontrada en los respaldos contables de la compañía tiene saldos a favor de acuerdo a la esencia económica de las transacciones, esto es de acuerdo al artículo 17 del Código Tributario.

En el asiento contable de acuerdo a la técnica que manejan las empresas aseguradoras se procede a realizar utilizando las siguientes cuentas (en base al seguro cedido al exterior).-

- ✓ El valor del porcentaje de la prima que se envía al exterior por concepto de cesión de reaseguros, constituye un egreso.
- ✓ La comisión por el reaseguro cedido al exterior, constituye un ingreso.
- ✓ Retención por concepto de Impuesto a la Renta.
- ✓ La diferencia constituye una cuenta por pagar al reasegurador del exterior.

El asiento que demuestran las empresas aseguradoras en su contabilidad es el siguiente.-

Código contable	Naturaleza	Nombre	Débito	Crédito
4.4	Gasto	Primas cedidas al exterior	xxxxx	
5.2.03.02	Ingresos	Comisiones por reaseguro		xx
2.5.01	Cuenta por pagar	Retención de Renta		xx
2.2.01	Cuenta por pagar	Por primas cedidas al exterior		xx

El Servicio de Rentas Internas reconoce este asiento como un neteo o compensación de cuentas ya que el gasto se debe enviar a una cuenta por pagar y el ingreso a una cuenta por cobrar, en este caso supongamos que el valor de cesión es de Usd. 4000,00 y el de comisión es de Usd. 800,00, el porcentaje de retención de renta por éste concepto era de 0.88% (de acuerdo a los artículos 13 y 32 de la Ley de Régimen Tributario el 4% del

22%, hasta el 2014) que equivalía Usd. 35,20 y la diferencia de Usd. 3164,80 va a la cuenta por pagar⁶⁶.

El valor de comisión (Usd. 800,00) aminora al monto de pago al exterior dando como resultado menor base imponible de Impuesto a la Salida de Divisas. Es por ello que el SRI manifiesta de manera expresa que la cuenta de ingreso por comisión debe registrarse contra una cuenta contable de activo (por cobrar) no contra una de egreso, siendo el dejarlo así, en posible contingente fiscal en materia del ISD a pagar al SRI.

En el formulario 101, los costos y gastos sumarán los doce meses y se declaran en los casilleros específicos, la suma de todos se conciliará con los resultados del formulario de Impuesto a la Renta. Aunque la base imponible por concepto de seguros y reaseguros en el formulario 103 es el 10% del egreso deducible, en este caso el formulario 101 tendrá una diferencia justificada entre la suma de los doce meses del casillero 341 del formulario 103 y el 7442 del formulario 101 anual.

Puede haber diferencias, pero éstas se dan por la aparición de gastos deducibles, es por ello que hay que saber determinar hasta que montos pueden darse como deducciones al SRI, también los estudios que hemos visto con las partes relacionadas tanto nacionales como del exterior.

El formulario 101 “de declaración de balances único de sociedades” establece desde su inicio las operaciones que se han realizado con partes relacionadas tanto de locales como del exterior (en paraísos fiscales y relacionadas en otros regímenes), una pauta de

⁶⁶ De acuerdo al oficio RNO-CDIOLAC12-00002-M, por entrega del acta borrador por la glosa que emitió el Servicio de Rentas Internas por el año revisado 2011

cruce será el formulario 103, en cual se incluyen todos los pagos que se dan con ellos, lo cual debe incluirse en cualquiera de los casilleros 006, 010 o 014 del formulario, adicional los ingresos que se generan por separado, para evitar “neteos” entre cuentas y determinar si están obligados a presentar informes de precios de transferencia o algún tipo de elusión como son impuestos como el ISD.

Las retenciones por concepto de Impuesto a la Renta por las ventas realizadas que se declaran de manera mensual en el Anexo Transaccional Simplificado sirven como un anticipo y al final del año con la declaración del formulario 101 se sumarán y se ingresarán en el casillero 845, aminorando el Impuesto a la Renta a Pagar.

En el caso de compras establezco estos cuadros para ser conciliados.-

Gastos de una empresa aseguradora

Concepto Formulario 103	Código 103	Código 101	Concepto Formulario 101
En relación de dependencia que supera o no la base gravada	302	7132	Sueldos y Salarios gravados
Honorarios profesionales	303	7162	Honorarios profesionales y dietas
Predomina el Intelecto	304	7322	Comisiones Locales (P/N)
Predomina la mano de obra	307	7582	Pagos por otros servicios
Publicidad y comunicación	309	7212	Promoción y publicidad
Transporte de pasajeros o serv. de carga	310	7232	Transporte
A través de liquidaciones de compra (nivel cultural o rusticidad)	311	7582	Pago por otros servicios
Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	312	7592	Pagos por otros bienes
Arrendamiento de Bienes inmuebles	320	7182	Arrendamientos
Seguros y reaseguros 10%	322	7442	Seguros y reaseguros
Otras retenciones Aplicables al 2%	341	7322	Comisiones Locales (P/J)
Pagos no sujetos a retención	332	7472-7572	Contribuciones- Servicios públicos
No aplica depreciación en el formulario	N/A	7512	Depreciación
No aplica depreciación en el formulario	N/A	7412-7413	Pérdida por ventas de activos
No aplica depreciación en el formulario	N/A	7492	IVA cargado al costo o gasto

A continuación a manera de ejemplo se realizará un manual de procedimientos con políticas que servirán de idea con los diagramas y procesos, cuyo objetivo es ser una

idea básica para las declaraciones de impuestos, considerando las particularidades que tiene una empresa de seguros.

3.4.- Procedimiento de reconocimiento impositivo en reservas técnicas y matemáticas

3.4.1.- Objetivo

Contabilizar estableciendo la exactitud de cada una de las reservas que fueron revisadas en el capítulo anterior y cómo cada una de ellas genera gastos deducibles de Impuesto a la Renta de acuerdo a lo que establecen las resoluciones que son parte de lo determinado por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

3.4.2.- Alcance

Inicia desde el contrato de una póliza de seguros, la cual al ser contabilizada llega a formar parte del mundo de las reservas para las empresas aseguradoras, antes de ser reservadas se declaran al SRI como cualquier otra venta pero el ingreso real para estas empresas se da después de que no haya pasado ningún siniestro hasta que termine el tiempo del contrato.

Aplica para todas las empresas de seguros a nivel nacional.

3.4.3.- Responsable

Departamento de sistemas

Matemáticos calificados como actuarios para los cálculos de reservas

Contador Público Autorizado

Representante legal

3.4.4. – Roles

Responsable	Actividad	Revisión
Matemáticos	Analizar los cambios importantes dentro de la legislación con respecto a los cálculos de los distintos tipos de reservas	Sistemas
Sistemas	Parametrizar los sistemas para realizar los anexos de las reservas	Matemáticos
Asistente Contable-Contador General	Revisar, analizar y contabilizar los valores que tengan impactos financieros y tributarios en la compañía	Gerente Financiero

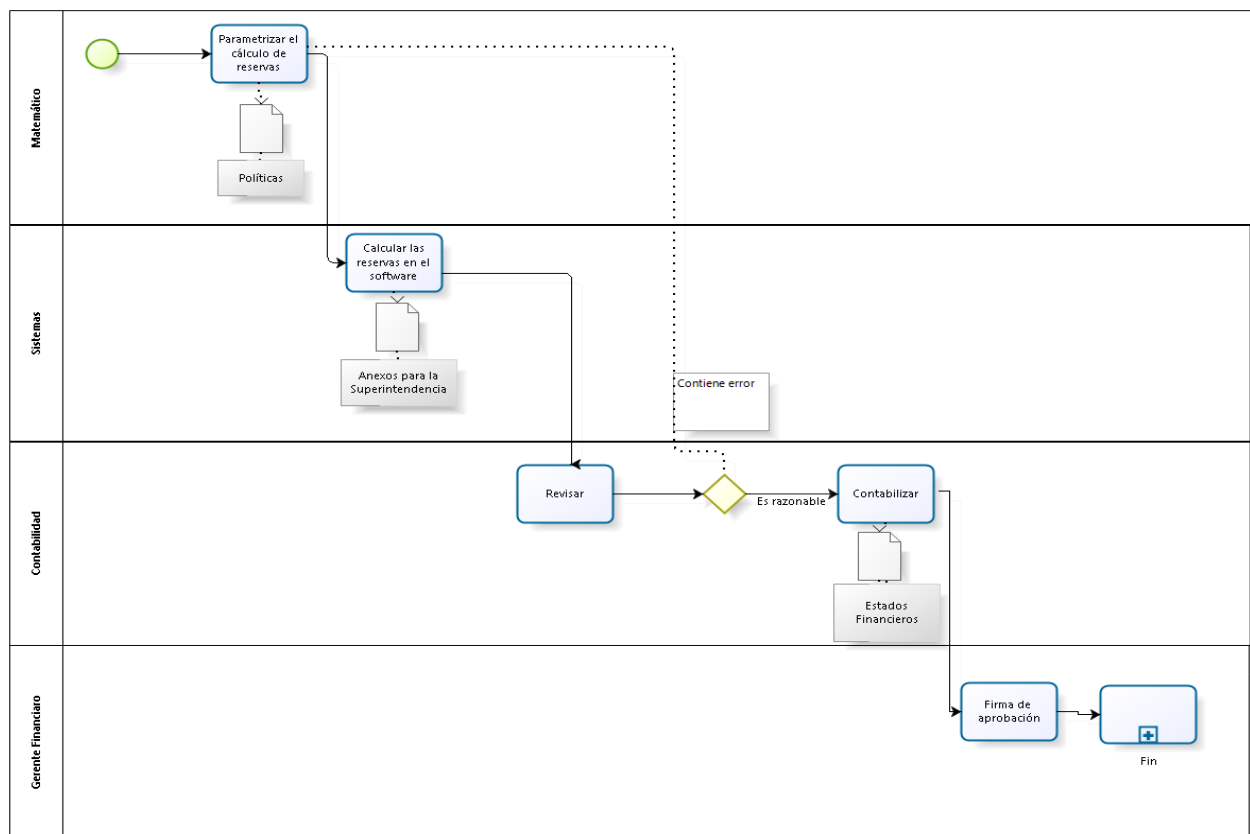
3.4.5.- Definiciones

- ✓ **Primas devengadas:** Corresponde a la proporción de la prima que ya se utilizó para el seguro, es decir la vigencia de la prima ya pasó y la compañía aseguradora la reconoce como un ingreso propio.
- ✓ **Reservas:** Son los distintos montos de cantidades monetarias que tienen las compañías de seguros estimada para el pago de los posibles siniestros y que se calculan mediante cálculo actuarial y matemática. Son encaminadas a fortalecer los capitales de las compañías y tenerlas estables en el mercado.

- ✓ **Constitución de reservas:** Es retener cierto porcentaje de las primas recibidas para cumplir con los requerimientos de solvencia establecidos de acuerdo a la realidad económica y de riesgo de cada país.
- ✓ **Liberación de reservas:** Es reconocer la finalización de la vigencia de una póliza, cancelación de la misma u ocurrencia de un siniestro.
- ✓ **Asiento Contable:** Son registros que se hacen en un libro de contabilidad con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación en el patrimonio de la empresa y por tanto un movimiento en sus cuentas.
- ✓ **Ramos:** son los nombres de los diversos tipos de riesgos asumidos por las empresas aseguradoras.
- ✓ **Impuesto a la Renta, y su relación con las reservas:** La Ley de Régimen Tributario reconoce como gastos deducibles todas las reservas que realicen las empresas aseguradoras y de la misma manera como ingresos gravables la liberación de las mismas.
- ✓ **Contabilización de reservas:** es reconocer los montos que tienen implicaciones contables y financieras y que sirven para la solvencia de las compañías aseguradoras.
- ✓ **Saldos contables:** Son los valores existentes al momento de revisión de las cuentas, son los valores que se encuentran en los estados financieros y son el saldo instantáneo que se encuentra en libro del mayor.
- ✓ **Libro mayor:** Es un resumen ordenado de todos los movimientos de cada una de las cuentas que posee una empresa.

- ✓ **Softwares contables financieros en seguros:** Herramientas tecnológicas que ayudan al almacenamiento ordenado de cada uno de los movimientos contables de las compañías, y a su vez a la consolidación de reportes.
- ✓ **Ajuste:** es el resultado de revisiones contables que ayudan a dejar con el saldo real a una cuenta.
- ✓ **Cuadre de cuentas:** hacer que coincida en una cuenta o balance la cifra total resultante del debe y del haber.

3.4.6.- Diagrama de flujo



3.4.6.1.- Descripción del diagrama

No.	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro	Frecuencia
1	Parametrizar el cálculo de las reservas de las compañías de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros	Revisar los módulos en los cuales se encuentran valores que sirven como base del cálculo de las reservas, tanto para liberación como constitución	Matemáticos	Políticas en las compañías	Mensual
2	Realizar los cálculos correspondientes a las reservas	Parametrizar el sistema de la empresa para los cálculos de las reservas	Sistemas	Estructuras requeridas por la Superintendencia de Bancos y Seguros	Mensual
3	Contabilizar	Revisar y validar el cálculo de las reservas, contabilizando los valores calculados, tanto en su liberación como ingresos y su constitución como egresos	Contador General	Libro diario	Mensual
4	Revisar y aprobar	Revisión de los estados financieros	Gerente Financiero	Firmas de responsabilidad	Mensual

3.4.7. – Políticas

- ✓ Las compañías de seguros deben calcular y reservar en cuentas del estado de resultados, un valor estimado por cada uno de los siniestros avisados o no, para respaldar el pago de las posibles indemnizaciones por los siniestros ocurridos en relación a los riesgos asegurados.
- ✓ El responsable de la contabilidad de la compañía realizará la validación y contabilización de acuerdo a los principios contables y a las exigencias de la Superintendencia de Bancos y Seguros, tanto en la constitución de las reservas como en su liberación.

- ✓ Se debe tener cuadrada cada una de las estructuras realizadas con las contabilizaciones por el concepto de éstas reservas validarlas con las firmas del responsable de contabilidad y de la persona encargada de realizar las reservas.

3.5.- Procedimiento declaraciones mensuales de IVA y retenciones de Impuesto a la Renta

3.5.1.- Objetivo

Establecer los procedimientos que permitan la revelación oportuna, exacta de las declaraciones mensuales de los impuestos que se presentan al Servicio de Rentas Internas, con respecto a los movimientos de compras, ventas, anulaciones, retenciones y percepciones de Impuesto al Valor Agregado y de Impuesto a la Renta de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno, su Reglamento y demás normativas aplicables vigentes en Ecuador.

3.5.2.- Alcance

Inicia desde la emisión de documentos autorizados por el Servicio de Rentas Internas, la recepción o entrega por parte de las empresas aseguradoras, los respectivos asientos contables, los respaldos en los sistemas financieros de las empresas para consolidar en los formularios y anexos transaccionales mensuales que se presentan a la administración tributaria, para realizar los respectivos pagos.

Aplica a todas las empresas de seguros a nivel nacional.

3.5.3.- Responsable

Contador Público Autorizado, Representante Legal

3.5.4. – Roles

Responsable	Actividad	Revisión
Analista Legal	Analizar los cambios importantes dentro de la legislación con respecto a lo tributario.	Abogado
Asistente Contable	Revisar, analizar, cuadrar los anexos con las declaraciones y los Estados Financieros.	Contador General
Asistente Contable-Contador General	Declarar los Formularios y anexos requeridos por el Servicio de Rentas Internas	Contador General

3.5.5.- Definiciones

- ✓ **Impuesto a la Renta:** Es el tributo más importante, ya que es progresivo y del cual depende el mayor cuidado para todos los contribuyentes.
- ✓ **Comprobante de venta:** es un documento que respalda la realización de una operación económica.
- ✓ **Asiento Contable:** Son registros que se hacen en un libro de contabilidad con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación en el patrimonio de la empresa y por tanto un movimiento en sus cuentas.

- ✓ **Saldos Contables:** Son los valores existentes al momento de revisión de las cuentas, son los valores que se encuentran en los estados financieros y son el saldo instantáneo que se encuentra en libro del Mayor.
- ✓ **Libro mayor:** Es un resumen ordenado de todos los movimientos de cada una de las cuentas que posee una empresa.
- ✓ **Anexo Transaccional Simplificado (ATS):** Es el reporte detallado de las transacciones correspondientes a compras, ventas, exportaciones, retenciones y percepciones de Impuesto al Valor Agregado y de Impuesto a la Renta, anulaciones de documentos.
- ✓ **DIMM: Software** realizado por el Servicio de Rentas Internas a través del cual se validan los anexos transaccionales y formularios.
- ✓ **Softwares Contables Financieros en seguros:** Herramientas tecnológicas que ayudan al almacenamiento ordenado de cada uno de los movimientos contables de las compañías, y a su vez a la consolidación de reportes.
- ✓ **Formulario 103:** Formulario de retenciones de Impuesto a la Renta.
- ✓ **Formulario 104:** Formulario de retenciones y percepciones de IVA.
- ✓ **Retención de impuestos.-** Es la obligación que tiene el comprador de bienes y servicios, de no entregar el valor total de la compra al proveedor, sino de guardar o retener un porcentaje en concepto de impuestos. Este valor debe ser entregado al Estado a nombre del contribuyente, para quien esta retención le significa un prepago o anticipo de impuestos.
- ✓ **Ajuste:** es el resultado de revisiones contables que ayudan a dejar con el saldo real a una cuenta.

- ✓ **Cuadre de cuentas:** hacer que coincida en una cuenta o balance la cifra total resultante del debe y del haber.
- ✓ **Informe de Cumplimiento Tributario.-** La obligación de presentar este informe es responsabilidad de los auditores externos de la compañía y enviado al Servicio de Rentas Internas, pero el contribuyente tiene la obligación de proveer toda la información fiable a ellos para que el informe no contenga ningún error y la información enviada el SRI sea real.⁶⁷ En el informe se cruzan todos y cada uno de los formularios en los cuales están todos los impuestos que se pagan al Servicio de Rentas Internas, cada uno de los cuadros y detalles de.- Impuesto al Valor Agregado, retenciones en la fuente por concepto de Impuesto a la Renta, importaciones, utilización de convenios de doble tributación, conciliación tributaria para determinar la base de Impuesto a la Renta, detalle de las cuentas que se incluyeron en la declaración de Impuesto a la Renta, detalles de las principales transacciones.

3.5.6. - Políticas

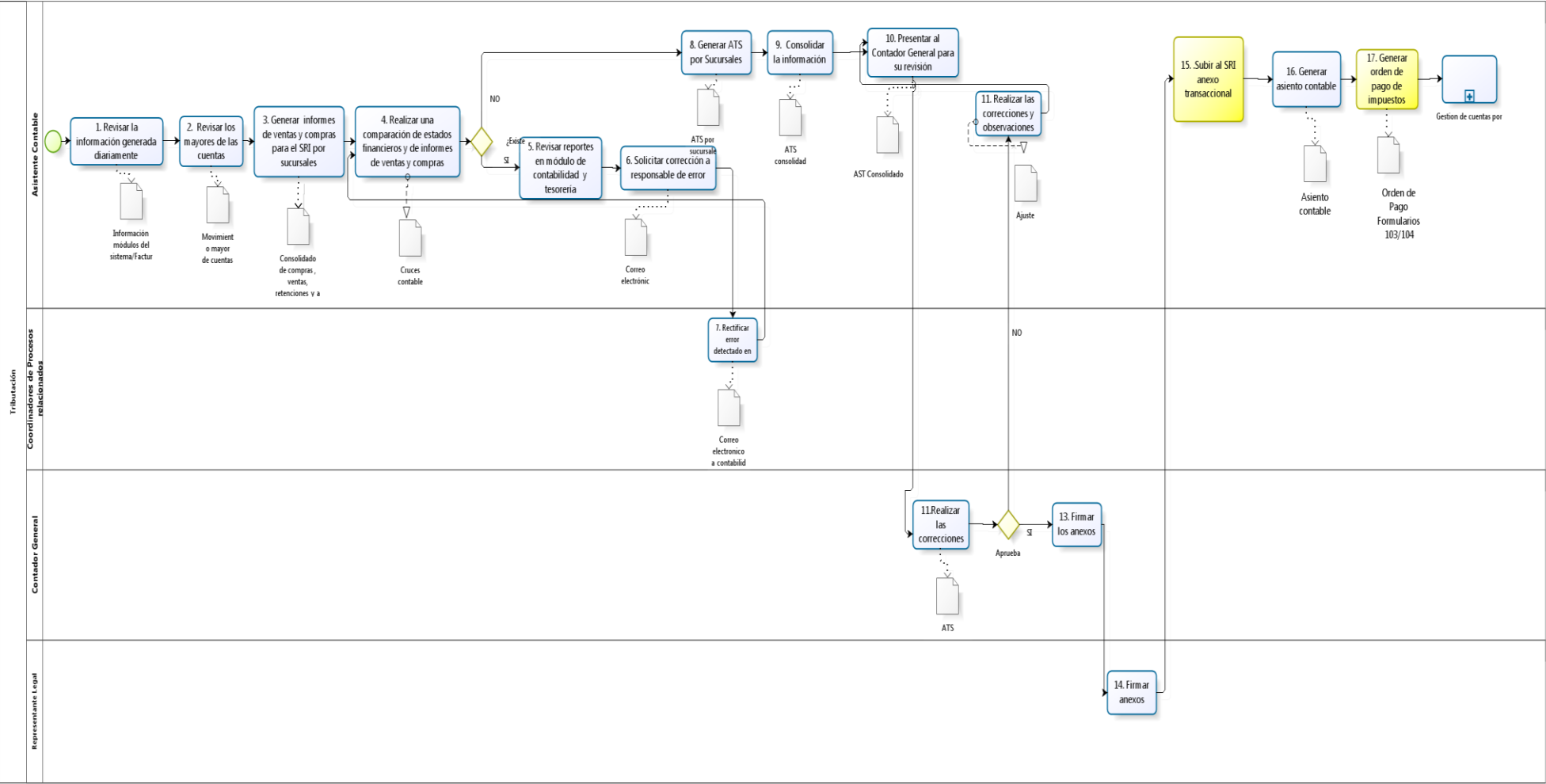
- ✓ Los informes de compras y ventas se generan por cada una de las sucursales de las empresas aseguradoras, en caso de haberlas para facilitar la detección de errores.
- ✓ Se debe revisar, cuadrar y generar la información para Anexos Transaccionales Simplificados máximo el día 4 del siguiente mes (de acuerdo a éstas políticas, sugeridas por mi experiencia).

⁶⁷ El Art. 279 del Reglamento de Aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno establece la responsabilidad de los auditores en la presentación del Informe de Cumplimiento Tributario, en la cual, de existir cualquier vicio de error o dolo en la información presentada el Director del SRI puede pedir a la Superintendencia sanción por falta de idoneidad, sin perjuicio de las demás sanciones penales.

- ✓ Presentar la información de los ATS al SRI una vez al mes de acuerdo al noveno dígito del registro único de contribuyentes o enviar por internet el último día del mes.
- ✓ Para la realización de estos procesos se observará La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, su reglamento de Aplicación así como también las circulares del SRI.
- ✓ Poseer todos los anexos e información requerida por los auditores externos para presentación del Informe de Cumplimiento Tributario o cualquier auditoría posterior requerida por el Servicio de Rentas Internas.
- ✓ Se deberá realizar la carga de impuestos al SRI hasta el día 7 de cada mes al SRI (de acuerdo a estas políticas, sugeridas por mi experiencia.) siendo su fecha máxima el 9no dígito del RUC de acuerdo a lo que establece la administración tributaria.
- ✓ Los pagos que se generen hacia el SRI serán de acuerdo al débito bancario.⁶⁸
- ✓ Los impuestos que se revisan en este proceso son: IVA producción, IVA retenido e Impuesto a la Renta retenido en los formularios respectivos 103 y 104.
- ✓ Los anexos y formularios deben ser revisados y enviados por el contador general.

⁶⁸ En concordancia al Art. 7 del Código Tributario y Art. 8 de la Ley de creación del SRI sobre la facultad del Director dictar circulares, se emitió NAC-DGERCGC14-00369 el 4 de mayo del 2014.

3.3.7. Diagrama de flujo



3.5.7.1.- Descripción del diagrama

No	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro	Frecuencia
1	Revisar la información generada diariamente	<p>Aplica el porcentaje de retención correspondiente,</p> <p>Ingresa el número de factura,</p> <p>Ingresa el número de autorización del SRI e ingresa las bases imponibles.</p> <p>Ingresa códigos para cada tipo de retención.</p>	Asistente Contable	Información módulos del sistema/Facturas	Diario
2	Revisar los mayores de las cuentas	Obtener los saldos en los mayores de las cuentas contables de cada uno de los conceptos de retención y sus bases imponibles y comparar con las facturas y los reportes para su validación.	Asistente Contable	Movimiento mayor de cuentas	Diario
3	Generar informes de ventas y compras para el SRI por sucursales	Generar los informes de ventas y compras por cada sucursal con la ayuda de sistemas contables financieros.	Asistente Contable	Consolidado de compras , ventas, retenciones y anulados	Diario
4	Realizar una comparación de estados financieros y de informes de ventas y compras	<p>Comparar los resúmenes contables con el informe de ventas y compras, los mismos que deben estar cuadrados.</p> <p>En el caso de existir errores pasa a la actividad 5.</p> <p>En el caso de no existir errores pasa a la actividad 8.</p>	Asistente Contable	Cruces contables	Diario
5	Revisar reportes que salen en los mayores y los respaldos que consolidan los	Por revisión se debe hacer de manera diaria los pasos del 1 al 4 para corregir sobre la marcha y no acumular los errores al final del mes, esto con el fin de presentar a tiempo el ATS.	Asistente Contable		Diario

	anexos				
6	Solicitar corrección a responsable de error	Envía un correo electrónico al responsable del error, para la ayuda en corrección	Asistente Contable	Correo electrónico	Diario
7	Rectificar error detectado en el sistema	Realiza el ajuste contable corrigiendo lo indicado	Coordinadores de Procesos relacionados	Correo electrónico a contabilidad	Diario
8	Generar ATS por Sucursales	Revisa la información de respaldo para verificar que se haya realizado el cuadro entre los mayores de cuentas	Asistente Contable	ATS por sucursales	Mensual
9	Consolidar la información	Una vez que todas las sucursales se encuentren cuadradas se consolida la información.	Asistente Contable	ATS Consolidado	Mensual
10	Presentar al Contador General para su revisión	Si después de la revisión del contador no hay correcciones se pasa al 11 caso contrario al paso 12.	Asistente Contable	AST Consolidado	Mensual
11	Realizar las correcciones y observaciones	Realiza las correcciones solicitadas y vuelve a presentar los anexos para su aprobación.	Asistente Contable	Ajustes	Mensual
12	Aprobar los anexos	Revisa y aprueba los anexos. Para que los anexos sean aprobados deben estar cuadrados los módulos financieros En el caso de que no apruebe los anexos pasa a la actividad 11. En el caso de que apruebe los anexos pasa a la actividad 13.	Contador General	ATS/Formularios 103 y 104	ATS/Formularios 103 y 104
13	Firmar los anexos	Firma el ATS, los formularios 103 y 104. Pasa los anexos a la firma del representante legal de la empresa.	Contador General		Mensual
14	Firmar anexos	Firma los anexos transaccionales.	Representante		

			Legal		Mensual
15	Subir al SRI anexo transaccional	Cargar la página web del SRI con su clave y contraseña los anexos transaccionales	Asistente Contable	Acuso de recibido	Mensual
16	Generar asiento contable	Generar los asientos contables de forma manual y se solicita a las plazas replicar el asiento en sus cuentas a través de un correo electrónico.	Asistente Contable	Asiento Contable/ Correo electrónico	Mensual
17	Generar orden de pago de impuestos	Generar la orden de pago para que cuentas por pagar ejecute el pago respectivo.	Asistente Contable	Orden de Pago Formularios 103/104	Mensual
	FIN				

3.5.8.- Observaciones

- ✓ Los Anexos Transaccionales, el formulario 104 y 103, se declaran de forma mensual.
- ✓ Los Anexos transaccionales deben estar cuadrados con el formulario 104 y 103, o si tienen diferencias, con sus explicaciones extra contables.
- ✓ Los anexos y formularios (de acuerdo a estas políticas, sugeridas por mi experiencia) deben ser enviados por el contador general y contar con el conocimiento del representante legal o de los gerentes financieros de la compañía después de su validación respectiva.

3.6.- Procedimiento de contrato reaseguro nacional con comisión

3.6.1.- Objetivo

Realizar un oportuno reconocimiento tributario en cada una de las transacciones por concepto de pagos a empresas de reaseguros nacionales, de acuerdo a las leyes y normativas vigentes en Ecuador.

3.6.2.- Alcance

Inicia desde la emisión de documentos autorizados por el Servicio de Rentas Internas, la recepción o entrega por parte de las empresas aseguradoras y reaseguradoras, los respectivos asientos contables, los respaldos en los sistemas financieros y los contratos de reaseguros.

Aplica a todas las empresas de seguros a nivel nacional.

3.6.3.- Responsable

Contador Público Autorizado

Departamento encargado de la negociación del reaseguro

3.6.4. - Roles

Responsable	Actividad	Revisión
Analista Legal	Analizar los cambios importantes dentro de la legislación con respecto a lo tributario.	Abogado
Asistente de negocios con reaseguros	Realizar los respaldos, de cada uno de los movimientos en cada negociación con reaseguro nacional	Jefe del departamento de reaseguros

Asistente Contable	Revisar, analizar cuadrar los anexos presentados por el departamento encargado con las contabilizaciones.	Contador general
--------------------	---	------------------

3.6.5.- Definiciones

- ✓ **Impuestos:** Son cargas obligatorias que las personas y empresas tienen que pagar para financiar al Estado.
- ✓ **Comprobante de venta:** Es un documento que respalda la realización de una operación económica; tanto por la cesión del reaseguro como de la comisión recibida por concepto de reaseguro.
- ✓ **Comisión.-** Valor recibido por a favor de las empresas aseguradoras, pagados por las reaseguradoras por colocar pólizas.
- ✓ **Asiento Contable:** Son registros que se hacen en un libro de contabilidad con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación en el patrimonio de la empresa y por tanto un movimiento en sus cuentas.
- ✓ **Saldos Contables:** Son los valores existentes al momento de revisión de las cuentas, son los valores que se encuentran en los estados financieros y son el saldo instantáneo que se encuentra en libro mayor.
- ✓ **Libro mayor:** Es un resumen ordenado de todos los movimientos de cada una de las cuentas que posee una empresa.
- ✓ **Softwares contables financieros en seguros:** Herramientas tecnológicas que ayudan al almacenamiento ordenado de cada uno de los movimientos contables de las compañías, y a su vez a la consolidación de reportes.
- ✓ **Retención de impuestos.-** Es la obligación que tiene el comprador de bienes y servicios, de no entregar el valor total de la compra al proveedor, sino de guardar

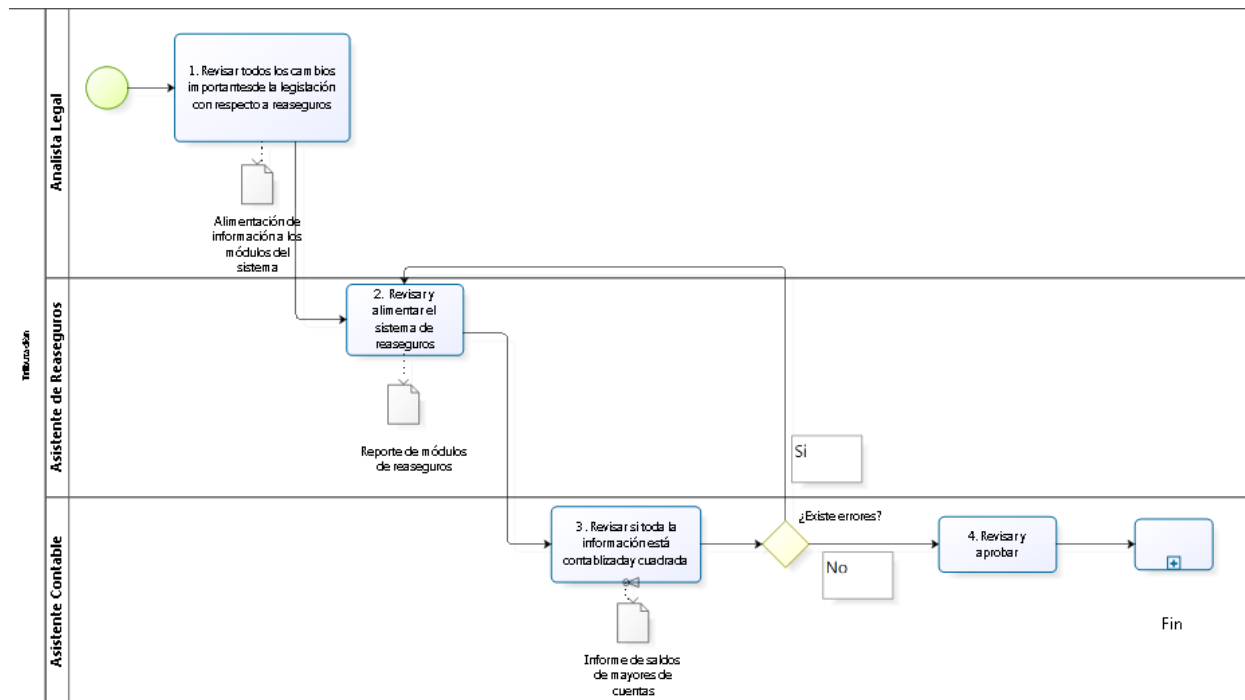
o retener un porcentaje en concepto de impuestos. Este valor debe ser entregado al Estado a nombre del contribuyente, para quien esta retención le significa un prepago o anticipo de impuestos.

- ✓ **IVA:** Impuesto al Valor Agregado.
- ✓ **Ajuste:** Es el resultado de revisiones contables que ayudan a dejar con el saldo real a una cuenta. Se presenta si hay errores en alguna contabilización al comparar ésta con el respaldo.
- ✓ **Cuadre de cuentas:** Hacer que coincida en una cuenta o balance la cifra total resultante del debe y del haber, con los saldos del reporte entregados por los representantes del departamento de reaseguros.

3.6.6. – Políticas

- ✓ Se reciben las facturas por parte de la empresa reaseguradora, por la cesión de reaseguros, se hace inmediatamente la retención por el valor del uno por mil (o del 1% del 10% de la prima) por concepto de reaseguros, se envía la factura por concepto de comisiones y se recibe la retención por este concepto por parte del reasegurador.
- ✓ Las facturas y las retenciones tanto de las empresas aseguradoras como reaseguradoras deben ser igual a los respaldos contables, el departamento de contabilidad se encargará de revisar y cuadrar, en caso de encontrar errores en cálculo de retenciones de impuestos o bases imponibles, notificar inmediatamente al departamento de reaseguros.
- ✓ Para la realización de estos procesos se observará La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, su reglamento de Aplicación así como también las circulares del SRI.

3.6.7.- Diagrama de flujo



3.6.7.1.- Descripción del diagrama

No.	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro	Frecuencia
1	Revisar los cambios importantes de la legislación con respecto al reaseguro	Revisar porcentajes de retención con respecto a reaseguros y comisiones; los impactos impositivos	Analista legal/Contador general	Políticas internas en las compañías	Mensual
2	Revisar y alimentar el sistema de reaseguros	Ingresar toda la información en el sistema de reaseguros	Analista de reaseguros	Contrato de reaseguros, asientos contables, facturas, retenciones	Diario
3	Revisar si toda la información está contabilizada y cuadrada	Revisión de asientos contables y documentos físicos	Analista de contabilidad	Conciliación de reaseguros con contabilidad	Semanal
4	Revisar y aprobar	Revisión de asientos contables y documentos físicos	Analista de contabilidad	Conciliación con firmas de responsabilidad	Mensual

3.6.8.- Observaciones

- ✓ Las facturas y retenciones serán la base para cada contabilización.

- ✓ Revisar el impacto impositivo de cada uno de las negociaciones por concepto de reaseguro nacional.

3.7.- Procedimiento de reconocimiento tributario en contrato de reaseguro internacional

3.7.1.- Objetivo

Realizar un oportuno reconocimiento tributario en cada una de las transacciones por concepto de pagos a empresas de reaseguros internacionales, de acuerdo a las leyes y normativas vigentes en Ecuador. Este caso tiene su real particularidad porque se debe reconocer lo siguiente:

- ✓ Impuesto a la Renta, retenciones
- ✓ Impuesto a la Salida de Divisas
- ✓ Convenios de doble imposición
- ✓ Implicaciones en precios de transferencia
 - Paraísos fiscales
 - Sociedades consideradas como partes relacionadas

3.7.2.- Alcance

Inicia desde la emisión de contratos de reaseguro al exterior, los cuales deben estar respaldados con las políticas de aceptación de riesgos, tanto del país como en el exterior, deben precisar las políticas de suscripción de contratos de reaseguros, las políticas de retención de riesgos deben guardar relación con la capacidad patrimonial de la empresa⁶⁹ “... el programa de reaseguros debe ser analizado y aprobado por la

⁶⁹De acuerdo al Art. 59 de la Ley General de Seguros se emanó la Resolución No. JB - 2014-2997 de 16 de julio del 2014.

empresa de seguros constituidas en Ecuador y por los apoderados generales de las compañías, estos programas deben remitirse a la Superintendencia de Bancos y Seguros”.

3.7.3.- Responsable

Contador Público Autorizado

Departamento encargado de la negociación del reaseguro

3.7.4. - Roles

Responsable	Actividad	Revisión
Analista Legal	Analizar los cambios importantes dentro de la legislación con respecto a lo tributario.	Abogado
Asistente de negocios con reaseguros	Realizar los respaldos, de cada uno de los movimientos en cada negociación con reaseguro nacional	Jefe del departamento de reaseguros
Asistente Contable	Revisar, analizar cuadrar los anexos presentados por el departamento encargado con las contabilizaciones.	Contador general

3.7.5.- Definiciones

- ✓ **Impuestos:** Son cargas obligatorias que las personas y empresas tienen que pagar para financiar al Estado.

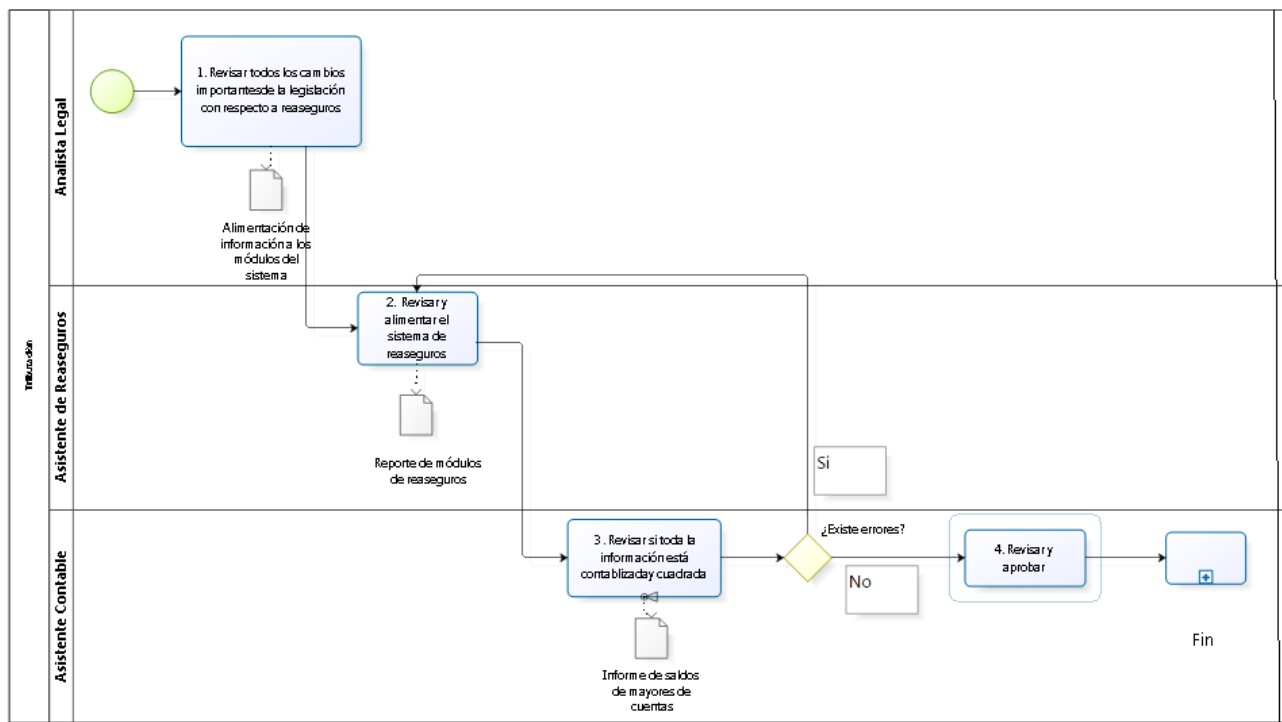
- ✓ **Comprobante de venta:** Es un documento que respalda la realización de una operación económica; se da por la cesión del reaseguro al exterior.
- ✓ **Comisión:** Valor recibido por a favor de las empresas aseguradoras, pagados por las reaseguradoras por colocar pólizas.
- ✓ **Asiento contable:** Son registros que se hacen en un libro de contabilidad con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación en el patrimonio de la empresa y por tanto un movimiento en sus cuentas.
- ✓ **Saldos contables:** Son los valores existentes al momento de revisión de las cuentas, son los valores que se encuentran en los estados financieros y son el saldo instantáneo que se encuentra en libro mayor.
- ✓ **Libro mayor:** Es un resumen ordenado de todos los movimientos de cada una de las cuentas que posee una empresa.
- ✓ **Softwares contables financieros en seguros:** Herramientas tecnológicas que ayudan al almacenamiento ordenado de cada uno de los movimientos contables de las compañías, y a su vez a la consolidación de reportes.
- ✓ **Retención de impuestos.-** Es la obligación que tiene el comprador de bienes y servicios, de no entregar el valor total de la compra al proveedor, sino de guardar o retener un porcentaje en concepto de impuestos. Este valor debe ser entregado al Estado a nombre del contribuyente, para quien esta retención le significa un prepago o anticipo de impuestos.
- ✓ **Ajuste:** Es el resultado de revisiones contables que ayudan a dejar con el saldo real a una cuenta. Se presenta si hay errores en alguna contabilización al comparar ésta con el respaldo.

- ✓ **Cuadre de cuentas:** Hacer que coincida en una cuenta o balance la cifra total resultante del debe y del haber, con los saldos del reporte entregados por los representantes del departamento de reaseguros.

3.7.6. – Políticas

- ✓ Analizar las incidencias impositivas que se pueden presentar por contratos de reaseguros internacionales, con respecto a Impuesto a la Salida de Divisas, retenciones de Impuesto a la Renta, convenios de doble imposición, empresas que son consideradas como partes relacionadas, informes de precios de transferencia.
- ✓ Se deben emitir las retenciones por concepto de renta, las cuales se deben enviar al reasegurador. De acuerdo a los casos establecidos por el SRI (en concordancia al artículo 50 de la Ley de Régimen Tributario), en caso de que el mismo sujeto pasivo pague el valor que debería retener como el caso de pagos a reaseguros en paraísos fiscales, este documento solamente servirá para la empresa nacional cedente.
- ✓ Para la realización de estos procesos se observará La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, su reglamento de Aplicación, así como también las circulares del SRI.

3.7.7.- Diagramas de flujo



3.7.7.1.- Descripción del diagrama

No.	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro	Frecuencia
1	Revisar los cambios importantes de la legislación con respecto a reasegurar en el exterior y análisis en afectaciones en retenciones y precios de transferencia	Revisar porcentajes de retención con respecto a reaseguros y comisiones internacionales; los impactos impositivos	Analista legal/Contador general	Políticas internas en las compañías	Mensual
2	Revisar y alimentar el sistema de reaseguros	Ingresar toda la información en el sistema de reaseguros	Analista de reaseguros	Contrato de reaseguros, asientos contables, facturas, retenciones	Diario
3	Revisar si toda la información está contabilizada y cuadrada	Revisión de asientos contables y documentos físicos	Analista de contabilidad	Conciliación de reaseguros con contabilidad	Semanal
4	Revisar y aprobar	Revisión de asientos contables y documentos físicos	Analista de contabilidad	Conciliación con firmas de responsabilidad	Mensual

3.7.8.- Observaciones

- ✓ Los contratos, las facturas y retenciones serán la base para cada contabilización.
- ✓ Revisar el impacto impositivo de cada uno de las negociaciones por concepto de reaseguro internacional y evaluarlas para el conocimiento de las decisiones financieras.

3.8.- Procedimiento declaración de Impuesto a la Renta

3.8.1.- Objetivo

Establecer los procedimientos que permitan la declaración oportuna, exacta del impuesto a la renta hacia el Servicio de Rentas Internas, con respecto a todos los movimientos de ingresos y egresos establecidos por el giro normal del negocio en las aseguradoras del Ecuador. De acuerdo al Código Tributario, la Ley de régimen Tributario Interno, su Reglamento y todas las resoluciones de carácter nacional vigentes al momento de la declaración del impuesto.

3.8.2.- Alcance

Se considera renta, al ingreso proveniente de fuente ecuatoriana obtenida a título gratuito o título oneroso resultantes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistente en dinero, especies o servicios y en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales.

Inicia con las ventas y compras respaldadas de acuerdo a la normativa vigente en Ecuador comprendido en el periodo entre el 1 de enero al 31 de diciembre del año en el cual se realiza la declaración.

Aplica a todas las empresas de seguros a nivel nacional.

3.8.3.- Responsable

Contador Público Autorizado

Representante legal

3.8.4. – Roles

Responsable	Actividad	Revisión
Analista Legal	Analizar los cambios importantes dentro de la legislación con respecto a lo tributario.	Abogado
Asistentes Contables	Revisar, analizar y cuadrar de los anexos y declaraciones con los Estados Financieros.	Contador
Asistente Contable-Contador General	Declarar los Formularios y anexos requeridos por el Servicio de Rentas Internas	Representante Legal

3.8.5.- Definiciones

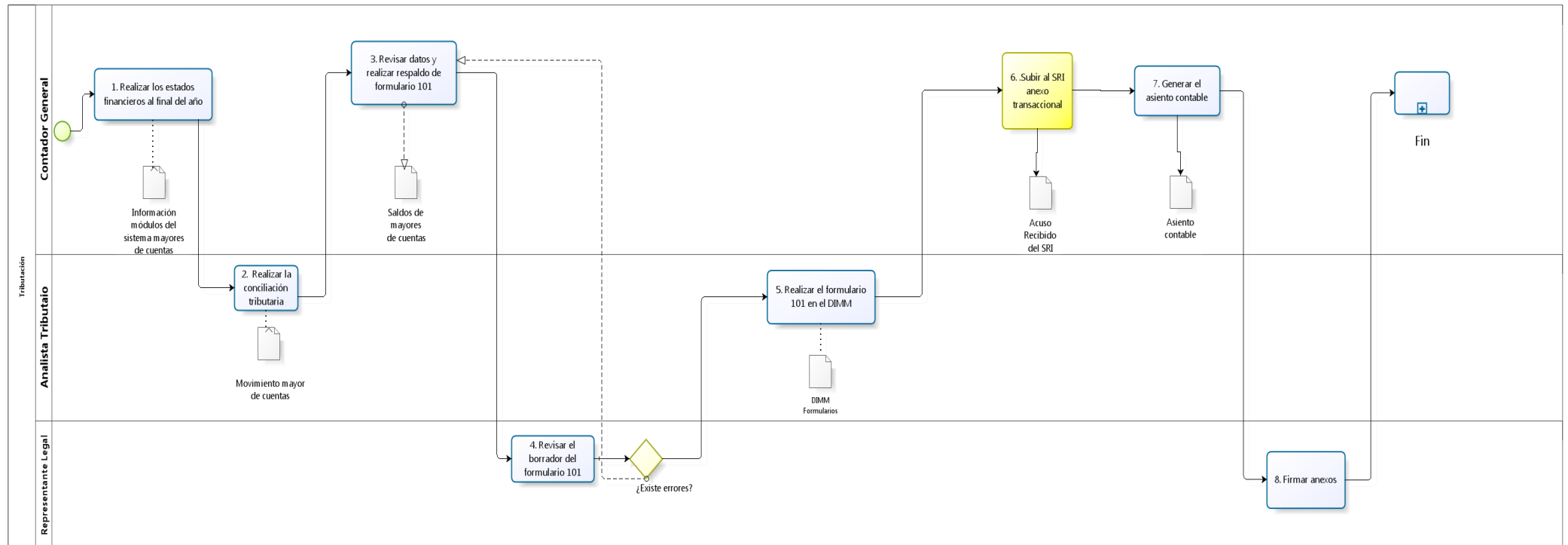
- ✓ **Ingresos en seguros:** Los ingresos en las empresas aseguradoras se reconocen como Primas de Seguros directos, que pueden ser de vida o de ramos generales para el casillero 601 serán todas las primas que estén facturadas con 12%, normalmente ramos generales; en el casillero 602 de declararán las de vida y otros ramos de 0% como lo son accidentes personales. Adicional no olvidar que se deben incluir los catalogados “otros ingresos” que son las liberaciones de las reservas matemáticas y técnicas.

- ✓ **Gastos deducibles:** Como toda compañía, las empresas de seguros, tienen sus egresos normales, como son gastos administrativos o de personal, comisiones, pero aquí de acuerdo al giro del negocio se incluyen los siniestros pagados y la constitución de reservas técnicas y matemáticas.
- ✓ **Asiento Contable:** Son registros que se hacen en un libro de contabilidad con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación en el patrimonio de la empresa y por tanto un movimiento en sus cuentas.
- ✓ **Formulario 101:** Formulario de Impuesto a la Renta para sociedades.
- ✓ **Saldos Contables:** Son los valores existentes al momento de revisión de las cuentas, son los valores que se encuentran en los estados financieros y son el saldo instantáneo que se encuentra en libro del Mayor.
- ✓ **Libro mayor:** Es un resumen ordenado de todos los movimientos de las cuentas que posee una empresa en su plan contable.
- ✓ **DIMM:** Software realizado por el Servicio de Rentas Internas, a través del cual se validan los anexos transaccionales y formularios.
- ✓ **Softwares Contables Financieros en seguros:** Herramientas tecnológicas que ayudan al almacenamiento ordenado de cada uno de los movimientos contables de las compañías, y a su vez a la consolidación de reportes.
- ✓ **Gastos no deducibles:** Son egresos que de acuerdo a la ley no forman parte del cálculo de impuesto a la renta. Lo que quiere decir que al no ser considerados aumentan la base imponible de renta.
- ✓ **Cuadre de cuentas:** Hacer que coincida en una cuenta o balance la cifra total resultante del debe y del haber, de acuerdo a la normativa o ley.

3.8.6.- Políticas

- ✓ Los estados financieros presentados a Diciembre del año terminado sirven de base para la presentación del formulario 101.
- ✓ Los informes de compras y ventas se generan por cada una de las sucursales de las empresas aseguradoras, en caso de haberlas para facilitar la detección de errores.
- ✓ Presentar el formulario 101 máximo en el mes de abril de acuerdo al noveno dígito del registro único de contribuyentes.
- ✓ Para la realización de estos procesos se observará La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, su Reglamento de Aplicación sí como también las circulares de carácter nacional del SRI.
- ✓ Los pagos que se generen hacia el SRI serán de acuerdo a débito bancario.
- ✓ El Impuesto a la Renta generará el pago del anticipo de este tributo para el año siguiente. De acuerdo a lo revisado en el capítulo dos del presente trabajo.
- ✓ Los anexos y formularios (de acuerdo a estas políticas, sugeridas por mi experiencia) deben ser enviados por el contador general y tener el conocimiento previo del representante legal o de los gerentes financieros de la compañía después de su validación respectiva. .

3.8.7. Diagrama de flujo



3.8.7.1.- Descripción del diagrama

No	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro	Frecuencia
1	Realizar los estados financieros al final del año	Cuadrar los estados financieros de acuerdo a los Principios de contabilidad generalmente aceptados y la normativa establecida por la Superintendencia de Bancos y Seguros	Contador General	Información módulos del sistema mayores de cuentas	Anual
2	Realizar la conciliación tributaria	Analizar los ingresos y gastos y determinar cuáles son los Ingresos exentos y gastos no deducibles	Analista tributario-asistente contable	Movimiento mayor de cuentas	Anual
3	Revisar datos y realizar respaldo de formulario 101	Realizar un análisis y respaldar que cuentas y sumatorias corresponden a los casilleros del formulario	Contador general	Saldo de mayores de cuentas	Anual
4	Revisar el borrador del formulario 101	Realizar el formulario y reconocer cual es el valor de Impuesto a la Renta con sus respectivos anticipos	Contador general-Representante Legal	Aprobación con firmas	Anual
5	Realizar el formulario 101 en el DIMM	Anotar en los casilleros todos los valores correspondientes para llenar el formulario	Asistente Contable	DIMM formularios	Anual
6	Subir el formulario a la página del SRI	Se carga de acuerdo a los requerimientos del SRI en formato .xml	Asistente contable	Acuso Recibido del SRI	Anual
7	Generar el asiento contable	Se genera el asiento de la provisión del valor a pagar al Servicio de Rentas Internas	Contador General	Asiento contable	Anual
8	Firmar los anexos	Se revisa y se pone en conocimiento del impacto financiero del valor del Impuesto a la Renta.	Representante Legal		Anual
	Fin				

3.8.8.- Observaciones

- ✓ La base del formulario 101 deben ser los estados financieros que se presentaron a la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- ✓ Cada numeral del formulario de Impuesto a la Renta debe contar con un anexo, en el cual se incluya las cuentas de los estados financieros que fueron incluidas en cada uno de los casilleros para el cálculo de Impuesto a la Renta, o que contablemente se llama “mapeo”.
- ✓ La conciliación tributaria también debe contar con un anexo extracontable de las modalidades de cálculo con cada uno de los Gastos no deducibles e ingresos exentos.
- ✓ Se deben revisar todos los formularios (104, 103, 115) y anexos (ATS, RDEP) para confirmar si todos los procedimientos está cuadrando entre sí. Los Informes de Cumplimiento Tributario⁷⁰, son validadores, utilizados por auditores y requeridos por el SRI para poder determinar si la empresa ha cumplido con todo el orden legal – tributario.

3.9.- Procedimiento declaraciones del anticipo del Impuesto a la Renta

3.9.1.- Objetivo

Establecer los procedimientos que permitan la declaración oportuna, exacta del anticipo al impuesto a la renta de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno, su Reglamento y demás normativas aplicables vigentes en Ecuador.

⁷⁰ El Informe de Cumplimiento Tributario es un documento que muestra la opinión del Auditor Externo respecto del cumplimiento de los contribuyentes auditados como sujetos pasivos de obligaciones tributarias; es el resultado del análisis de los Auditores Externos sobre el cumplimiento de los contribuyentes auditados por ellos y que son considerados por la Administración tributaria como sujetos pasivos de obligaciones tributarias.

3.9.2.- Alcance

Inicia desde la declaración del impuesto a la renta del año anterior, en la cual se conocen los activos, pasivos, ingresos y patrimonio de la compañía, lo que servirá de base para la declaración del anticipo de Impuesto a la Renta.

Aplica a todas las empresas de seguros a nivel nacional.

3.9.3.- Responsable

Contador Público Autorizado

Representante Legal

3.9.4. - Roles

Responsable	Actividad	Revisión
Analista Legal	Analizar los cambios importantes dentro de la legislación con respecto a lo tributario.	Abogado
Asistente Contable	Revisar, analizar, cuadrar los anexos y declaraciones con los Estados Financieros.	Contador
Asistente Contable- Contador General	Declarar los Formularios y anexos requeridos por el Servicio de Rentas Internas	Contador General

3.9.5.- Definiciones

- ✓ **Anticipo de impuesto a la renta.-** Es la exigencia del pago impuesto a la renta con adelanto por obligación por el estado para financiar los gastos públicos.

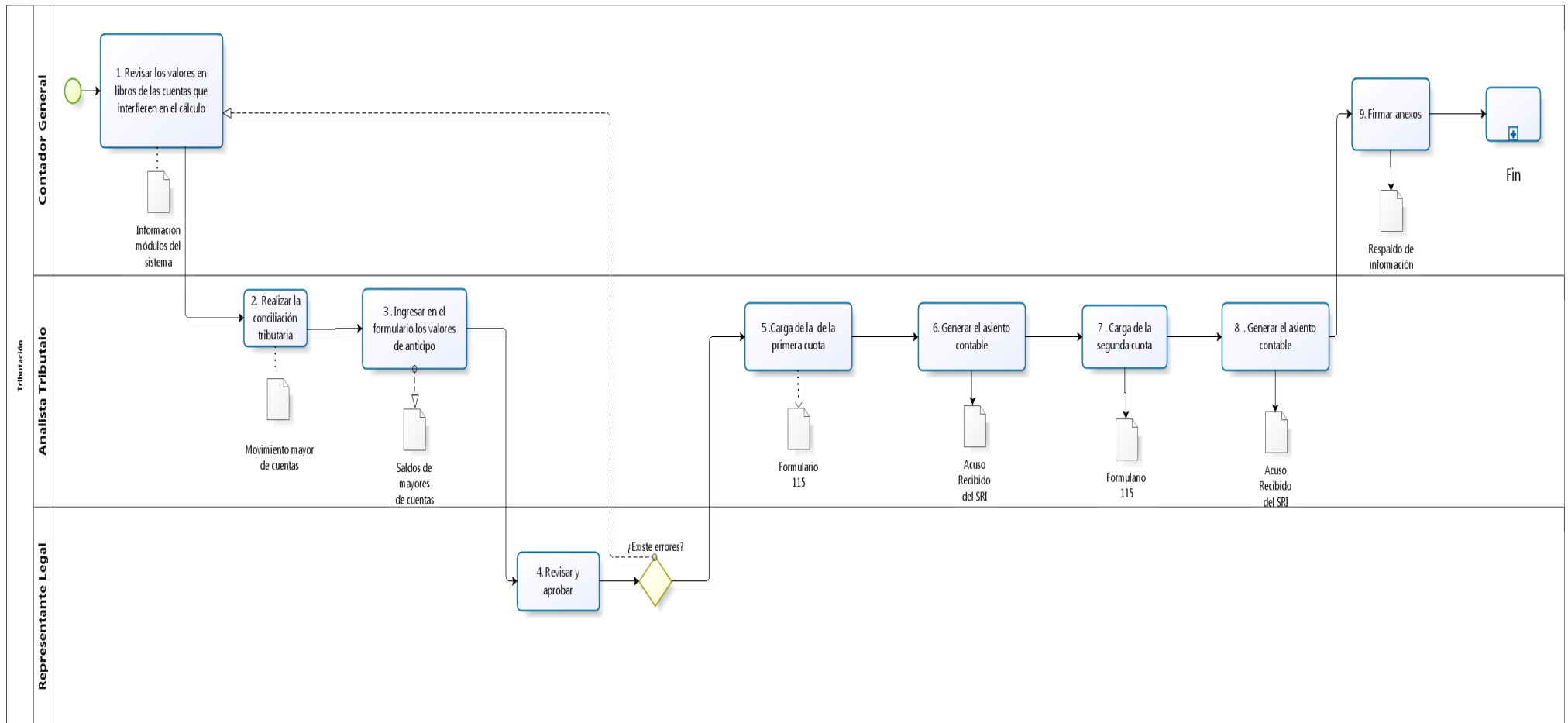
- ✓ **Activos.-** Es todo lo que posee la empresa aseguradora, de lo cual de espera beneficios futuros y con su uso generan los ingresos propios del giro del negocio.
- ✓ **Pasivos.-** Son todas las deudas que posee la compañía para financiar sus fuentes de ingresos.
- ✓ **Ingresos.-** Son incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo, en forma de incrementos en el valor de los activos o como disminuciones de pasivos, que aumentan el patrimonio neto.
- ✓ **Patrimonio.-** Se define como los bienes, derechos y obligaciones que tiene las compañías.
- ✓ **Asiento Contable.-** Son registros que se hacen en un libro de contabilidad con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación en el patrimonio de la empresa y por tanto un movimiento en sus cuentas.
- ✓ **Saldos Contables.-** Son los valores existentes al momento de revisión de las cuentas, son los valores que se encuentran en los estados financieros y son el saldo instantáneo que se encuentra en libro del mayor.
- ✓ **Libro mayor.-** Es un resumen ordenado de todos los movimientos de cada una de las cuentas que posee una empresa, éstos sirven como base para los cálculos del anticipo.
- ✓ **Formulario 115.-** Es el formulario que sirve para cargar el anticipo de impuesto a la renta en la página de la Administración Tributaria Central.

3.9.6. - Políticas

- ✓ Al momento de realizar el cálculo del Impuesto a la Renta del año terminado, se debe realizar el anticipo para el año en curso.

- ✓ Se deberá considerar la fórmula que se impone por parte del Servicio de Rentas Internas de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario y su respectivo Reglamento. De acuerdo a lo revisado en el capítulo dos del presente trabajo.
- ✓ Se debe calcular y pagar el anticipo en tres cuotas de acuerdo al noveno dígito del RUC por lo que establece la Administración Tributaria Central.
- ✓ Para la realización de estos procesos se observará La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, su reglamento de aplicación, así como también las circulares del SRI.
- ✓ Se deberá cargar el formulario 101 de cálculo de Impuesto a la Renta y su respectivo anticipo los primeros días de abril de cada año (de acuerdo al cronograma establecido por el Servicio de Rentas Internas).
- ✓ Los pagos que se generen hacia el SRI serán de acuerdo al débito bancario.
- ✓ Los anexos y formularios (de acuerdo a estas políticas, sugeridas por mi experiencia) deben ser validados y enviados por el contador general y puestas en conocimiento del representante legal o de los gerentes financieros de la compañía después de su validación respectiva. .

3.9.7.- Diagrama de flujo



3.9.7.1.- Descripción del diagrama

No	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro	Frecuencia
1	Revisar los valores en libros de las cuentas que interfieren en el cálculo	Revisar activos, pasivos, ingresos gravables y gastos deducibles de Impuesto a la Renta, adicional las retenciones del periodo terminado.	Contador General	Información módulos del sistema	Anual
2	Realizar la conciliación Tributaria	Obtener los saldos en los mayores de las cuentas contables de cada uno de los conceptos y realizar los cuadros tributarios de gastos no deducibles e ingresos exentos	Analista Tributario	Mayores de cuentas, depurarlos de acuerdo a la LORTI Y R-LORTI	Anual
3	Ingresar en el formulario los valores de anticipo	Después de realizar el análisis tributario se procede a llenar en el formulario 101 los casilleros 879 de anticipo de Impuesto a la renta	Analista Tributario	Se presenta dentro del formulario 101	Anual
4	Revisar y aprobar	Se revisa cada uno de los movimientos que influyen	Representante legal	Respaldo firmado	Anual
5	Carga de la de la primera Cuota	En el mes de Julio se carga el primer formulario 115 de anticipo el débito es automático por parte del SRI	Analista Tributario	Formulario 115	Anual
6	Generar asiento contable	Generar los asientos contables que respalden el pago de la primera cuota del anticipo de Impuesto a la Renta	Analista Tributario	Asiento Contable/	Anual
7	Carga de la segunda cuota	En el mes de septiembre se carga el segundo formulario 115 de anticipo, el débito es automático por parte del SRI	Analista Tributario	Formulario 115	Anual
8	Generar asiento contable	Genera los asientos contables que respalde el pago de la primera cuota del anticipo de Impuesto a	Analista Tributario	Asiento Contable/	Anual

		la Renta			
9	Firmar los asientos con sus anexos	Revisar y firma los respaldos del pago del anticipo de impuesto a la renta	Contador General	Respaldo de toda la información relacionada al pago	Anual
	Fin				

3.9.8.- Observaciones

- ✓ El anticipo del impuesto a la renta se reconoce en el mismo momento de realización del formulario 101.
- ✓ El cálculo del anticipo del impuesto a la renta deberá respaldarse con un anexo extracontable incluyendo todos los cálculos que se realizaron para conformar los valores.
- ✓ Las cuotas del anticipo se pagan en junio, septiembre y en la declaración anual del IR en el siguiente año la tercera cuota (en caso de haberla) respectivamente.

CAPÍTULO 4.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1.- Conclusiones

A.- El nivel de activos del sistema de seguros representa el 1,8% del PIB de la economía ecuatoriana en 2013, reduciendo su participación respecto del 1,9% registrado en 2012. La participación en el PIB ecuatoriano es bajo, considerando el tamaño en otras economías como Chile con 18%; Colombia 6%; Perú 4,9%; Argentina 4,9%⁷¹.

Para el año 2013 del total de las primas emitidas, el 26,2% corresponde a Seguros para Vehículos; el 15,2% a Seguros de Vida en Grupo; 8,1% para Seguros contra Incendios; 7,3%, Seguros de Accidentes Personales; 4,2% a Seguros de Transporte; y, 4,1% a Buen Uso del Anticipo.

Los seguros de mayor siniestralidad los siguientes: Vehículos (USD 196,4 millones, 39,5% del total); Vida en Grupo (USD 77 millones, 15,5% del total); Asistencia médica (USD 25,3 millones, 5,1% del total); Buen Uso de Anticipo (USD 21,8 millones, 4,4% del total)

En el siguiente cuadro⁷², para el periodo del año 2013, se pueden observar, de acuerdo a los estados financieros presentados por las 12 empresas de seguros más grandes del país, el movimiento de las cuentas más importantes que posee una empresa de seguros para generar su utilidad técnica.-

⁷¹ Análisis realizado por la revista EKOS, el 27 de febrero del año 2014 en su “Especial de seguros”.

⁷² Referencia tomada por los datos de los estados financieros que se encuentran validados en la Superintendencia de Bancos y Seguros y que están en su página web.

Institución	Prima emitida	Prima neta emitida	Reaseguro	Prima neta retenida	Reservas	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
SUCRE	208.308.678,00	186.504.994,62	156.914.300,78	29.590.693,84	(751.808,63)	30.342.502,47	39.214.386,32
EQUINOCCIAL	235.529.120,55	160.854.141,64	104.960.088,68	55.894.052,96	3.615.869,98	52.278.182,98	71.253.637,15
QBE COLONIAL	199.447.340,67	155.193.783,42	39.306.943,97	115.886.839,45	5.881.460,61	110.005.378,84	79.100.441,73
ACE	215.877.142,28	133.206.933,85	78.300.957,21	54.905.976,64	49.806,83	54.856.169,81	40.904.729,91
PICHINCHA	117.224.881,10	81.989.499,39	10.436.580,69	71.552.918,70	2.687.960,97	68.864.957,73	26.785.059,11
LIBERTY SEGUROS	93.114.838,87	76.406.322,24	10.809.626,56	65.596.695,68	5.726.770,49	59.869.925,19	38.211.543,55
AIG METROPOLITANA	91.031.201,99	72.861.903,86	27.964.960,98	44.896.942,88	1.231.047,61	43.665.895,27	23.817.242,17
ECUATORIANO SUIZA	76.226.856,13	66.640.686,98	56.453.094,57	10.187.592,41	509.626,84	9.677.965,57	15.710.027,38
UNIDOS	75.873.059,23	61.415.818,88	43.068.333,83	18.347.485,05	1.512.139,78	16.835.345,27	32.100.297,85
MAPFRE ATLAS	85.356.192,62	59.061.602,30	31.636.311,96	27.425.290,34	1.622.626,01	25.802.664,33	23.019.080,18
EQUVIDA	66.975.738,99	55.239.735,39	3.612.800,13	51.626.935,26	4.784.282,28	46.842.652,98	19.987.998,78
ASEGURADORA DEL S.	58.440.741,48	54.181.087,30	32.018.528,02	22.162.559,28	548.266,01	21.614.293,27	26.987.155,96

TOTALES	1.523.405.791,91	1.163.556.509,87	595.482.527,38	568.073.982,49	27.418.048,78	540.655.933,71	437.091.600,09
---------	------------------	------------------	----------------	----------------	---------------	----------------	----------------

Las definiciones son las siguientes.-

Prima emitida: Primas correspondientes a contratos perfeccionados en el ejercicio, cuyos recibos se hayan emitido durante el ejercicio.

Prima neta emitida: Prima emitida menos cancelaciones, liquidaciones y rescates.

Prima neta retenida: Prima neta emitida menos prima de reaseguros cedida. Prima que efectivamente retienen las empresas de seguros.

Prima neta retenida devengada: Prima neta retenida menos ajustes de reservas

Siniestros pagados: Valor reconocido por las empresas de seguros a los asegurados sobre los siniestros reportados.

De acuerdo al cuadro anterior se puede estimar que para el año 2013 el 51% de las primas están reaseguradas, las reservas, lo que quiere decir que hay un gran flujo de dinero al exterior.

Los siniestros representan el 29% de las primas netas emitidas. Y las reservas que son técnicamente la demostración de solvencia para cumplir con los futuros siniestros representan el 4.826% de la prima retenida.

Bajo éste panorama como conclusión, es necesario que en Ecuador las empresas de seguros ¿reaseguren en el exterior? y se afronten a todas las restricciones que está imponiendo el Estado para que no salga el dinero al extranjero. Está claro que también se debe incluir ingresos como comisiones recibidas de los reaseguradores y egresos como los gastos administrativos y comisiones pagadas a Agentes Productores de Seguros (intermediarios), por ello está claro que se necesita de suma urgencia tener empresas de reaseguros locales solventes, con buena reputación y que sean apoyadas por el estado, ya que a mi criterio el negocio asegurador ha crecido y cada vez es más solvente. De acuerdo a los análisis de los estados financieros que constan en la Superintendencia de Bancos y Seguros entre el 2014 y el 2010 las empresas de seguros han crecido aproximadamente en Usd. 430.000.000,00 en prima neta emitida.

B.- La Ley Orgánica de Régimen Tributario, su Reglamento y sus resoluciones, la Ley de Equidad Tributaria, el nuevo Código Monetario y Financiero; en sus partes específicas son los textos normativos en el ámbito de las empresas aseguradoras, los cuales deben ser analizados por los Representantes Legales, Contadores, Auditores, Abogados, Oficiales de Cumplimiento, entre otros, para medir los impactos de cada una de las decisiones que afectan a los distintos impuestos como son.-

- Renta, y retenciones, anticipo del impuesto, formularios.
- Impuesto al Valor Agregado, retenciones, percepciones, formularios
- Impuesto a la Salida de Divisas.
- Informes de Precios de Transferencia, analizar empresas relacionadas, pagos por reaseguros y sus comisiones (realizado por una empresa profesional en este ámbito en la cual deben haber técnicos experimentados en economía, finanzas, estadística, administración).
- Impuesto a los Activos en el Exterior, analizar inversiones fuera del país.
- Todo lo relacionado a las empresas de servicios en Ecuador.

C.- En aspectos tributarios, en el ámbito de aseguradoras hay un mundo de variantes impositivas, ya que se revisan muchas cargas que se generan gracias al giro del negocio que a pesar de ser empresas de servicios cuenta con pagos al exterior, ingresos de dinero, siniestros, recuperos, inversiones; estas empresas están sujetas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros y también de la de Compañías en forma supletoria.

D.- Los cumplimientos tributarios de las Aseguradoras hacia el Servicio de Rentas Internas tiene que ver principalmente con el Impuesto a la Renta, que van de la mano primordialmente con el cálculo exacto de las reservas técnicas o matemáticas y de la forma de invertir dichas reservas, ya que de esto depende la solvencia que tiene una empresa para poder responder ante los siniestros.

E.- Un manual de procedimientos puede variar de distintas formas en cada una de las compañías que existen así sean del mismo ramo de seguros, pero lo que no puede variar es la aplicación de la Ley, sus reglamentos y sus normas, de la misma manera los ámbitos de reclamos administrativos, impugnaciones, el ilícito tributario, las glosas, las

determinaciones por parte del Servicio de Rentas Internas son las mismas para todas las empresas, dependiendo los tributos que correspondan a cada uno de los giros del negocio.

F.- La globalización, en estricto sentido, ha permitido que las empresas alrededor del mundo puedan cumplir con los giros de sus negocios de una forma coordinada y rápida sin importar en qué país o jurisdicción fiscal se encuentran. Los avances tecnológicos han fomentado la globalización; ya que, las empresas se pueden comunicar de manera oportuna la toma de decisiones. En estos tiempos es muy fácil prestar servicios en el extranjero y viceversa, pero en seguros se incluye una razón un poco más compleja con la fiscalidad internacional, ya que los pagos por concepto de reaseguros hacen que las salidas de capital sean grandes, ya que por el giro del negocio obligan a que los pagos sean a reaseguradoras fuertes en solvencia, liquidez, capital, estas aseguradoras en su gran mayoría se encuentran en el exterior.

De acuerdo a las restricciones y controles impuestos por el gobierno y que se revisaron en este trabajo, podemos observar que el panorama cambiará para que no haya salida de divisas y se invierta en el país.

G.- Los paraísos fiscales son estados que reducen o eliminan su tarifa impositiva con respecto a los impuestos sobre los ingresos con el fin de atraer inversión extranjera. Éstos tienen una estrecha relación con los intangibles ya que los grupos multinacionales; con el fin de minimizar su carga impositiva, los localiza en estas jurisdicciones. En las empresas de seguros se reconoce que la fuente primordial de ingreso es la transferencia de riesgo que es un elemento totalmente importante para el análisis de la venta de cualquier tipo de seguro.

H.- En el contrato de seguros y reaseguros por su característica de ser de adhesión, tiene muy pocas posibilidades de ser negociado, en razón de que el asegurado y aseguradora deben apegarse a las condiciones generales previamente aprobadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y cualquier modificación que requiera realizar a las coberturas o a las

exclusiones, debe ser incorporada a través de cláusulas especiales que también deben gozar de la aprobación del órgano de control, el cual está facultado para intervenir por cualquier motivo para el pago de las pólizas, el asegurado puede también requerir el pago de la póliza mediante reclamo administrativo a la Superintendencia, ellos después de analizar el caso, emiten su resolución.

I.- El desarrollo de la contabilidad e informes tributarios en una empresa aseguradora, es hasta cierto punto un poco complejo, ya que es un negocio distinto al de una empresa de servicios en general, lo que se vende es formas de ayudar a un cliente cuando ocurra alguna siniestralidad, en este caso, se tiene que analizar desde el pago de una factura, pasando por las negociaciones y comisiones de los denominados “Brokers”, los impactos que se tiene por convenios que se realizan con empresas reaseguradoras al exterior, hasta el pago de alguna siniestralidad.

J.- El Conocimiento por parte de los entes de control con respecto a los cálculos de reservas, y hasta el caso de todo el giro del negocio del mercado asegurador, es débil, y por ello no se han visto informes de glosas o revisiones sobre el cálculo de reservas o sobre informes de precios de transferencia presentados por compañías de seguros, además el giro de éste negocio no da para que las cuentas se agrupen al igual que todas las empresas en los distintos formularios hacia el Servicio de Rentas Internas.

4.2.- Recomendaciones

A.- Los impuestos que entran en el mundo de las aseguradoras, y los cuales deben ser analizados para tener un cumplimiento son.- Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a la Salida de Divisas, Impuesto a los Activos en el Exterior. Los distintos parámetros que se han establecido en este trabajo, sobretodo en la parte de “los

cruces de información que realiza el SRI con respecto a las empresas de seguros”, dan una base para la toma de decisiones de control de cuentas con respecto al tratamiento de las cuentas que generan tributos.

B.- El Impuesto a la Renta debe contar con una explicación extracontable de cómo fueron llenados sus casilleros y empatados con cada una de las cuentas que se presentaron en los estados financieros a la Superintendencia de Bancos y Seguros, al igual de su conciliación tributaria.

C.- La carga de Impuesto a la Salida de Divisas ha generado un gran nivel de retención por parte del Ecuador, lo que quiere decir que es necesario un fortalecimiento del reaseguro local al cual se van al exterior la mayor cantidad de primas. Que de acuerdo a un capital mínimo de trece millones para reasegurar, y el limitar a un máximo de reaseguro del 5% al exterior en ramos como vida o accidentes personales, permitirán que el sistema de seguros privados se fortalezca, y que el Estado cumpla su objetivo que es limitar la salida de dinero hacia el exterior.

D.- Las sumas que las empresas de seguros y reaseguros destinen a formar reservas matemáticas u otras dedicadas a cubrir riesgos en curso y otros similares, de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros son gastos deducibles de Impuesto a la Renta, ya que la utilidad de una aseguradora es el valor de la prima al final de la vigencia de la misma, esto siempre y cuando no haya ocurrido ningún siniestro, es por ello que las reservas deben ser calculadas y liberadas de acuerdo a todos los factores que establece la Superintendencia de Bancos y Seguros, de una manera exacta, ya que alguna diferencia puede dejar a la compañía con grandes problemas de liquidez.

E.- Cada empresa debe hacer un análisis de las variables en aspectos de precios de transferencia con pagos a paraísos fiscales de acuerdo a lo que dice la Ley de Régimen Tributario y su Reglamento y por cada uno de sus pagos al exterior y reconocer el pago del Impuesto a la Salida de Divisas.-

- De acuerdo a lo demostrado en esta tesis y al anexo 2 el entre el 51 y 56% de las primas por concepto de seguros se envían al exterior, es un dato que manifiesta que las empresas de reaseguros nacionales no tienen confianza o no podrían ser tan fuertes para que las empresas de seguros ecuatorianas envíen allí sus primas.
- La Administración Tributaria está controlando de mejor manera a las compañías de seguros, tratando de evitar, evasiones o elusiones impositivas, o salidas de capital como son retenciones por concepto de Impuesto a la Renta; por otro lado que el contrato de reaseguros es una negociación de las partes, en donde se entregan grandes cantidades de dinero a cambio de ingresos por comisiones, que deberían legalizarse con comprobantes de venta válidos (facturas) tanto de la empresa nacional cedente, como de la empresa reaseguradora del exterior. El Estado ecuatoriano por parte del Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia deben poner mucho énfasis en la revisión de los contratos y documentos de respaldo, al igual que los pagos en cuenta bancaria y exigir su validación en el Anexo Transaccional Simplificado, y revisar estos tipos de transacciones periódicamente. Con personal capacitado y que sea conocedor de los ámbitos de seguros.

F.- Existen normas con afectación tributaria que no son expedidas por las administraciones tributarias, sino por las Superintendencias, todas estas normas deben ser primero conversadas entre las instituciones estatales de control para conocer si existen alguna contradicción o formas de control conjunta en la forma de presentación de información. Como es el caso del análisis de la constitución y liberación de reservas, que en el momento de auditoría externa, debería haber un control conjunto del Servicio de Rentas Internas con la Superintendencia.

G.- El reconocimiento fiscal en sus ramas nacional e internacional es algo totalmente importante para las empresas aseguradoras en cada uno de los periodos impositivos, a la vez que para cada una de las auditorías o requerimientos que realice el Servicio de Rentas Internas se debe estar preparado con cada uno de los documentos que respalden los movimientos económicos; por ejemplo el caso de depreciaciones, o roles de pagos, pagos al exterior, convenios de doble imposición, comprobantes de ventas, entre otros.

H.- El mercado nacional de seguros y reaseguros requiere de manera primordial que las empresas aseguradoras se fortalezcan ya que al ser débiles seguirán logrando que el dinero siga saliendo al exterior, por razones de reaseguros, es por ello que es necesario estudiar las reformas que se incluyen en el Código Monetario y Financiero para el bien de toda la colectividad de seguros y reaseguros nacionales con respecto al capital mínimo para que pueda funcionar una empresa en la nación ya que el seguro debe favorecer al desarrollo económico de un país, ya que aporta sus servicios al desarrollo económico y social y sobretodo incrementa la renta nacional. Este incremento en la renta es porque fomenta la propensión a la inversión productiva de fondos ajenos y porque el coste de seguro se capitaliza e invierte, en mayor parte en inversiones de largo plazo, en la economía nacional.

BIBLIOGRAFÍA

- ✓ CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES; Código Tributario Quito- 2014.
- ✓ CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES; Ley Orgánica de Régimen Tributario Quito- 2014.
- ✓ CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES. Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Quito- 2014.
- ✓ SEBASTIÁN LÓPEZ C. Precios de Transferencia en Intangibles y servicios intragrupo como herramienta de planificación fiscal en los grupos multinacionales. Universidad Simón Bolívar Quito- 2012.
- ✓ MONTUFAR URIZAR; Las Reservas Matemáticas y los Valores Garantizados de los Seguros de Vida en el servicio de la Contaduría Pública y Auditoría Guatemala 1967.
- ✓ Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador (R.O. 242 del 29/12/2007)
- ✓ [<http://www.sbs.gob.ec>] Página Oficial de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
- ✓ [<http://www.sri.gob.ec>] Página Oficial del Servicio de Rentas Internas del Ecuador
- ✓ SOUTO PABLO (2013). Una Introducción al gobierno corporativo en la industria aseguradora en América Latina: FUNDACIÓN MAPFRE.
- ✓ PALGRAVE MACMILLAN Global perspectiva on Insurance Today Hamnsphire, Reino Unido.

- ✓ COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD.
Normas Internacionales de Información Financiera.
- ✓ Superintendencia de Bancos y Seguros, Catálogo de Cuentas para compañías de Seguros y empresas de Reaseguros [Documento en línea]. Ecuador: Superintendencia de Bancos y Seguros, 2012. <> http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=54&vp_tip=2 [Consulta 03-01-2014].
- ✓ Superintendencia de Bancos y Seguros, Circular No. INSP-2012-006 [Documento en línea]. Ecuador: Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013. <> http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index... [Consulta 18-02-2014].
- ✓ Albarrán, Irene y Alonso, Pablo, Métodos Estocásticos de estimación de provisiones técnicas en el marco de Solvencia II [Documento en línea]. Madrid: Fundación Mapfre, Cuaderno No.158, 2010.
- ✓ Superintendencia de Bancos y Seguros, Libro II, Normas Generales para la aplicación de la Ley General de Seguros [Documento en línea]. Ecuador: Superintendencia de Bancos y Seguros,
- ✓ López Blanco, Hernán Fabio. *Comentarios al contrato de seguro*. 4ta. Edición. Bogota, DUPRE, 2004
- ✓ Baistrocchi, Eduardo, *La raíz del problema de los precios de transferencia*, Edt. LexisNexis, Buenos Aires-Argentina, 2008.

- ✓ Zaldumbide, Eduardo, *Análisis de la legislación ecuatoriana aplicada a precios de transferencia*, Edt. Universidad Andina del Ecuador, Quito-Ecuador, 2007.
- ✓ Efrén Ossa, *Tratado elemental de seguros*, Bogotá, Temis, 2da. ed., 1963.
- ✓ <http://www.latinoinsurance.com/downloads/Codigo%20Organico%20Monetario%20y%20Financiero%20COMF%20aprobado%20Jul%2024%2014.pdf>
- ✓ Núñez, María del Carmen, *Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados*, España, Marcial Pons, 1998.

ANEXOS

ANEXO 1

Cambios propuestos por el código Monetario y Financiero hacia el mercado asegurador.-

El 24 de julio del año 2014 fue aprobado por la Asamblea Nacional el Código Monetario y Financiero, el cual incluye cambios relevantes para el mundo de los Seguros y Reaseguros, esto tiene que ver con la Ley General de Seguros y las reformas que se presentarán.-

- ✓ Se crea la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, que reemplaza a la Junta Bancaria, que no solo resolverá Reclamos Administrativos de última instancia, sino que también interpretará la Ley y puede crear nuevas normativas o modificar las existentes, los miembros tendrán inmunidad sobre las decisiones tomadas.
- ✓ Sobre las reservas y solvencia se establece que se ratifican las normas que están vigentes sobre las reservas técnicas que son.- Reservas técnicas (que incluye: reservas matemáticas, de riesgos en curso, entre otras)
- ✓ Existirá un nuevo órgano regulador que convierte a la Superintendencia de de Compañías en Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, el cual entre las potestades regulará a las Compañías de Reaseguros, a las de Seguros, a los Asesores Productores de Seguros, Ajustadoras de Siniestros, el porcentaje de contribución podría establecerse de cambio de 3,5% a 5%
- ✓ El capital mínimo para poder ser una empresa de seguros o seguir en el mercado sería de US\$ 8.000.000,00 (ocho millones de dólares); mientras que para las compañías de reaseguros se establecerá en US\$ 13.000.000,00 (trece millones de dólares) estos montos deben provenir de.-

- Aportes de dinero que no sean préstamos concedidos por la propia compañía
 - Del excedente de reserva legal (esto cuando pase del 50% del capital de la compañía.
 - De utilidades acumuladas
- ✓ Los cambios a los modelos de pólizas se aprobarán en un plazo de 30 días por la nueva superintendencia.
 - ✓ En el ámbito de reaseguros la Junta Política y de Regulación Monetaria y Financiera emitirá regulaciones para el contrato de reaseguros, concretando definiciones y porcentajes máximos de la cesión, por cada uno de los ramos, en función de características de riesgos, la siniestralidad, y otros medidores.
 - ✓ Habrá auditores externos para cada una de las empresas controladas por la nueva Superintendencia.
 - ✓ Las multas son impuestas por la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera (no podrán bajar de 30 salarios básicos unificados, ni superiores al 5% de las ventas, se valorarán de acuerdo a la gravedad).
 - ✓ El reclamo administrativo se reduce de 45 a 30 días para el pago de un siniestro, si la empres aseguradora se niega el asegurado hará el reclamo administrativo ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y si falla a favor del asegurado deberá pagar, si por alguna razón hay negativa, se obligará a la liquidación forzosa, y si la empresa aseguradora se niega a la resolución administrativa puede demandar la revocatoria o anulación de ésta resolución, previo al pago del reclamo, en jurisdicción contencioso administrativa y demandar al asegurado que realizó el cobro, que obligatoriamente participará en el juicio.

- ✓ Los accionistas que posean más del 12% de acciones de la empresa serán responsables pecuniariamente por el no pago de obligaciones adquiridas por la aseguradora en liquidación como consecuencia de acto doloso.
- ✓ Los actos administrativos pueden ser revocados mediante impugnación y en el plazo de un año que se contará a partir de la notificación de este acto, la revisión se hará si dicho acto está con error de derecho o de hecho que aparezcan documentos de valor trascendental que hayan sido ignorados de dicho acto o resolución.
- ✓ El plazo será de 18 meses para que las entidades se ajusten a estas nuevas modalidades.
- ✓ Mientras dure la transición la Superintendencia de Bancos y Seguros seguirá siendo, conociendo y resolviendo las apelaciones que todavía no haya resuelto la Junta Bancaria.

ANEXO 2

EL UNIVERSO
NOTICIAS - ECONOMÍA
Lunes, 23 de marzo, 2015

Piden excepciones a menos reaseguro

Quito

Gremios del sector de seguros del país sostienen que no se puede pedir una reducción del reaseguro del 50% al 5% de las primas en todos los ramos, como dispone la Resolución 51 de la Junta de Regulación Monetaria. Solicitan que se apliquen excepciones en el caso de los seguros de vida individual y de gastos médicos.

Así lo explican Patricio Salas, presidente de la Asociación de Compañías de Seguros del Ecuador, y Luis Cabezas-Klaere, presidente de la Cámara de Compañías de Seguros del Ecuador.

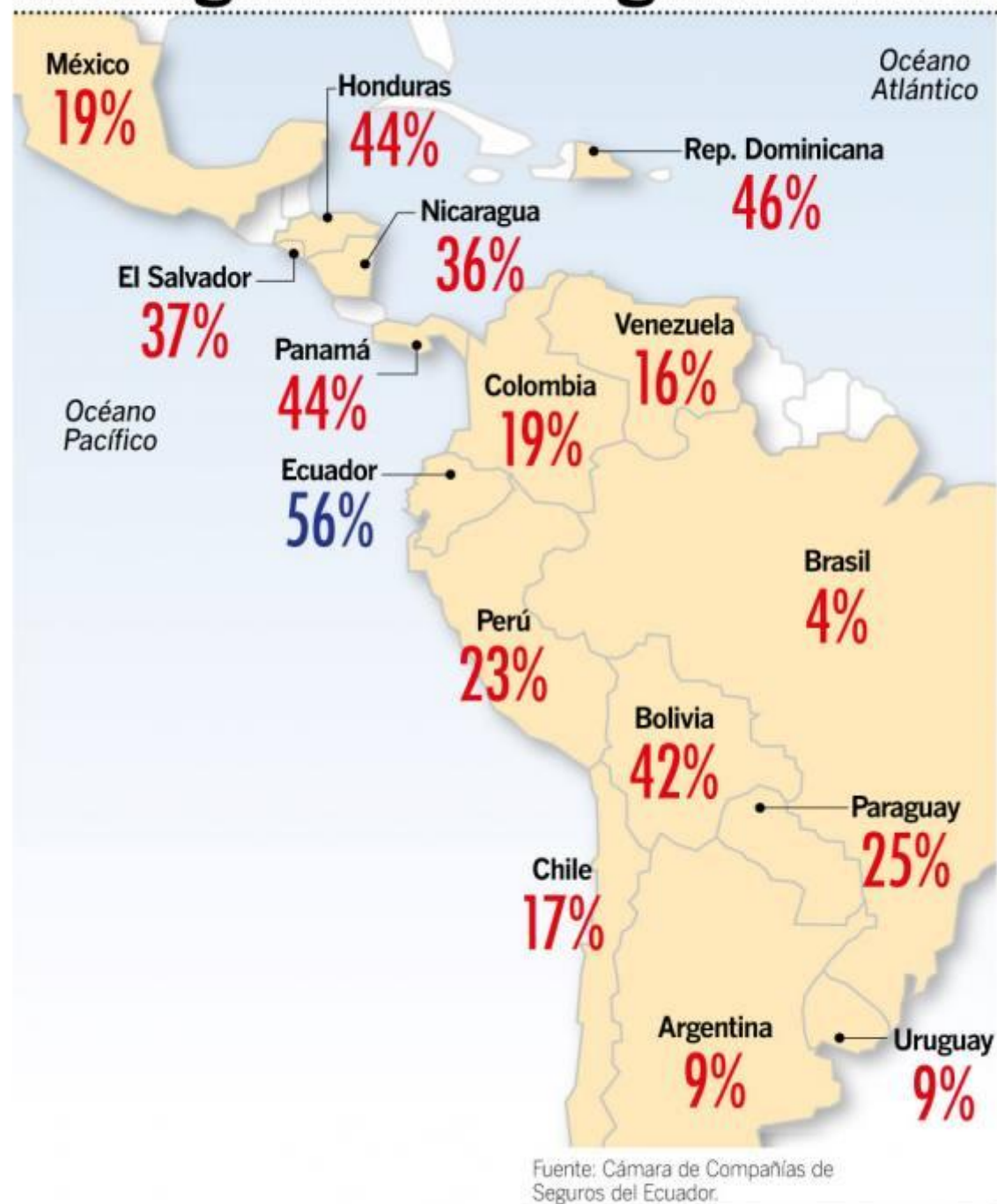
Según la Resolución 51, las empresas que operen los ramos de vida individual, vida en grupo, accidentes personales, asistencia médica y vehículos deberán retener el 95% de la prima total neta, lo que significa que pueden ceder a las reaseguradoras solo hasta el 5% del riesgo. Los contratos de reaseguros (excepto vehículos pesados) vigentes desde el 1 de julio del 2014 podrán mantenerse hasta un año y los demás se ajustarán inmediatamente al nuevo esquema. Todo esto regirá tras su publicación en el Registro Oficial.

El ministro coordinador de Política Económica, Patricio Rivera, espera que con esta decisión se frene la salida de varios cientos de millones de dólares y ha dicho que hasta marzo del 2016 habrán bajado los niveles de reaseguro al 5%. Según se explicó en ese ministerio, al ir aplicando la reforma en los nuevos contratos, se estima que en un trimestre se bajará al 35% de reaseguro y en dos trimestres al 20% hasta llegar al 5%.

El sector asegurador apoya ese objetivo, dicen Salas y Cabezas-Klaere, pero señalan que las medidas deben ser técnicas para no poner en riesgo a las empresas.

Salas pide que los seguros de vida individual y de asistencia médica de gastos mayores se excluyan de la reforma, así como al reaseguro que se coloca con empresas locales. (I)

Reaseguros en la región



EL UNIVERSO

ANEXO 3

EL COMERCIO
ACTUALIDAD NEGOCIOS
31 de agosto, 2010

Las empresas del país avanzan contrarreloj para realizar el pago de la segunda cuota del Anticipo al Impuesto a la Renta. En julio realizaron la primera. Y, en septiembre, según el calendario determinado por el Servicio de Rentas Internas (SRI) deberán cancelar la segunda cuota.

Según las estimaciones del director del SRI, Carlos Marx Carrasco, este Anticipo debería generar en este año alrededor de USD 411 millones. Sin embargo, después de haberse realizado el primer pago, hay una disminución respecto al año pasado.

Romeo Carpio, técnico de Rentas, afirma que en el primer tramo de este año se recaudó USD 150 millones, es decir, USD 25 millones menos que en el 2009. Para Carpio, esta disminución tiene dos explicaciones. Por un lado, los ingresos de las empresas se redujeron en unos USD 1 000 millones porque el 2009 fue un año de crisis económica. Y, por otro lado, el decreto ejecutivo que permitió rebajas para el pago de las comercializadoras de combustibles mermó el cobro.

Y es en la baja de los ingresos donde coincide la preocupación del sector privado. Según la Asociación de Aseguradoras del Ecuador, hay un problema con la fórmula de cálculo del Anticipo, donde la mitad de ella aplica sobre los ingresos y gastos. “El Anticipo en la industria representa USD 15 millones. El problema es que los balances de las empresas aseguradoras son complejos, porque hay una serie de cuentas que ingresan y salen a la vez y sobre eso se grava. Es decir, hay un doble juego contable. Por ejemplo, las primas que ingresa pueden salir en algún momento y, como según el SRI hay que hacer el cálculo sobre ambas, el impacto se duplica “Aunque las aseguradoras no creen que el SRI debiera ser discrecional con su caso, sí afirman que la Superintendencia de Bancos debe revisar la forma de llevar los balances. Con ello, lo que estas firmas pretenden es que el cálculo para efectos del Anticipo se realice sobre el valor neto. Con ello, la industria debería pagar USD 4 millones y no USD 15 millones. “Para hacer frente a los pagos

hemos tenido que sacrificar el patrimonio. A este paso, en cinco años nos habremos comido nuestro patrimonio”. Respecto a este punto, Carpio asegura que no hay por qué tener problemas de liquidez ya que es algo que venía haciéndose y que solo cambió la fórmula. Al empresario Patricio González, si bien no ha sentido aún un impacto este año, sí le preocupa el 2011. “No sé exactamente cómo estará mi flujo en abril del año próximo cuando tenga que realizar el nuevo Anticipo, porque ahora eso se convierte en un Impuesto Mínimo. Ahí se va a sentir el efecto sobre el bolsillo”. De igual forma, para José Tello, gerente financiero de Almacenes Familiar, el Anticipo le afecta porque paga un impuesto que no se podrá recuperar. “Si tenemos un año de pérdida jamás recuperaremos el Anticipo y tampoco es deducible de gasto. Todavía estamos tratando de programar el fin de año. Han bajado las ventas este año”. Rabindranat Santamaría, auditor de Santamaría & Asociados, define la situación de las empresas como dramática. “Mis clientes están muy preocupados. Los flujos de caja están afectándose y hay varios problemas. El cálculo actual establece un Anticipo aun cuando no se haya generado renta. Entonces, eso es contradictorio con la política de equidad del Gobierno. Por eso, conocemos que en el Código de la Producción ya se está analizando la eliminación de este Anticipo”. Y eso lo confirmó la asambleísta Irina Cabezas, quien junto a la ministra coordinadora de la Producción, Nathalie Cely, han trabajado en el documento. Según la legisladora, “se analiza la eliminación del Anticipo, por ahora, a pequeñas y medianas empresas”. Pese a estos inconvenientes, las empresas y las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, deberán continuar con el pago del segundo tramo. Las tres situaciones a las que se enfrentan los contribuyentes cuando calculan el Anticipo El director del Servicio de Rentas Internas (SRI), Carlos Marx Carrasco, recomienda a los contribuyentes tener más cuidado en las declaraciones del Anticipo, ya que se han registrado miles devoluciones de los procesos por no incluir rubros en las cuentas de activos o de patrimonio.

CASO 1 Impuesto causado: USD 120

(-) Cuotas Anticipo: USD 30

(-) Retenciones: USD 50

IR a pagar en abril 2011: USD 40

Como el Impuesto a la Renta (IR) causado es mayor o igual al Anticipo (retenciones + dos cuotas), el IR final que deberá considerar la empresa es el IR causado, es decir, los USD 120. Este valor final es el que considerará en abril del año que viene para las respectivas estimaciones del nuevo Anticipo. En esta situación no existe ninguna variación, aunque sí implica un valor extra que se deberá considerar.

CASO 2

IR causado: USD 100

(-) Cuotas Anticipo: USD 30

(-) Retenciones: USD 50

IR a pagar en abril 2011: USD 20 Cuando el IR es menor que la suma entre retenciones y cuotas, el valor de USD 20 queda como Impuesto Mínimo. En este punto se dan las críticas, porque además de un menor IR no se devuelve el Anticipo.

CASO 3

Impuesto causado: USD 100

(-) Cuotas Anticipo: USD 30

(-) Retenciones: USD 85

IR a pagar en abril 2011: USD 15 Cuando la suma entre retenciones y cuotas exceden al IR causado, hay un saldo a favor del contribuyente de USD 15. Este valor puede ser devuelto o utilizarlo como crédito tributario sin que incorpore el valor por intereses.

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

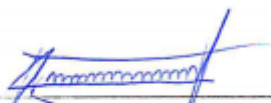
DECLARACIÓN y AUTORIZACIÓN

Yo, Marco Leandro Tobar Niño, CI. 1709847816 autor del trabajo de graduación
Intitulado: LAS EMPRESAS ASEGURADORAS ECUATORIANAS FRENTE A LA
ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA CENTRAL: ANÁLISIS Y PROCEDIMIENTOS, PARA
ACCIONES PREVENTIVAS FRENTE AL CONTROL FISCAL, previa a la obtención del
grado académico de **MAGÍSTER EN DERECHO TRIBUTARIO** en la Facultad de
JURISPRIDENCIA:

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENECYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través del sitio web de la Biblioteca de la PUCE el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de la Universidad.

Quito, 14 de Octubre de 2015


Marco Tobar Niño
1709847816

REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL
IDENTIFICACIÓN Y CREDULACIÓN

CÉDULA DE
CIUDADANÍA
Nº **170984781-6**

APellidos y Nombres
**TOBAR NIÑO
MARCO LEANDRO**

Lugar de Nacimiento
**PICHINCHA
QUITO
SAN ILAS**

Fecha de Nacimiento **1984-11-04**
Nacionalidad **ECUATORIANA**

Sexo **M**
Estado Civil **CASADO**
**GABRIELA FERNANDA
DURAN ACARO**




INSTRUCCIÓN **SUPERIOR** PROFESIÓN / OCUPACIÓN **INGENIERO** V4344V4444

Apellidos y Nombres del Padre
TOBAR AGUILAR MARCO PATRICIO

Apellidos y Nombres de la Madre
NIÑO JAIME BEATRIZ ELENA

Lugar y Fecha de Expedición
**QUITO
2015-03-16**

Fecha de Expiración
2025-03-16






REPÚBLICA DEL ECUADOR
CONSEJO NACIONAL ELECTORAL

042 **CERTIFICADO DE VOTACIÓN**
ELECCIONES SECCIONALES 23-FEB-2014

042 - 0110 **1709847816**
NÚMERO DE CERTIFICADO CÉDULA
TOBAR NIÑO MARCO LEANDRO

PICHINCHA
PROVINCIA
QUITO
CANTÓN

CIRCUNSCRIPCIÓN
JIPIJAPA
1

PARROQUIA
1
ZONA

f.) PRESIDENTE/E DE LA JUNTA